



NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

TASEKIRJA 2014



Yritys- ja yhteisötunnus: 1819908-9

Postiosoite:

Mannerheimintie 22-24, 00100

HELSINKI

Käyntiosoite:

Aleksanterinkatu 48 A, 3. krs

(6.3.2015 alkaen), Helsinki

Kotipaikka: Helsinki

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2014

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2014	1
Pankin liiketoiminta	2
Tulos	3
Tase	5
Riskienhallinta	11
Hallinto ja henkilöstö	16
Yhteiskuntavastuu	18
Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat	18
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2015	18
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	19
Tunnuslukujen laskentakaavat	20
Tilinpäätös	21
Nooa Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma	21
Nooa Säästöpankki Oy:n tase	22
Nooa Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma	25
Liitetiedot	26
Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	26
Tilinpäätöstä koskevat liitetiedot	31
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	46
Tilinpäätösmerkintä	46
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	47

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2014

Nooa Säästöpankki Oy on mutkaton ja vakavarainen Säästöpankki, joka on perustettu vuonna 2003 palvelemaan pääkaupunkiseudulla asuvia asiakkaita. Vuosi 2014 oli pankin 11. toimintavuosi. Pankilla oli tilikauden päättyessä yli 28 000 asiakasta. Nooa Säästöpankki Oy:n keskeiset asiakasryhmät ovat asuntolainaa tarvitsevat aktiivi-ikäiset perheet, säästäjä- ja sijoittaja-asiakkaat, yrittäjät ja ammatinharjoittajat sekä tapauskohtaisesti pienyritykset. Pankin kaikista antolainauksesta asuntovakuudellista on noin 91 %.

Nooa Säästöpankilla on yhteensä 8 konttoria: Helsingissä Lasipalatsissa ja Itäkeskuksessa, Espoossa Leppävaarassa ja Tapiolassa, Vantaalla Tikkurilassa ja Myyrmäessä sekä Keravalla ja Järvenpäässä. Lisäksi asiakkaita palvelee Aleksanterinkadun Sijoitusyksikössä, jossa työskentelee pankin johto sekä erityisasiantuntijoita.

Nooa Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään.

Säästöpankkiryhmä

Säästöpankkien yhteenliittymä on säästöpankkien ja keskusyhteisönä toimivan Säästöpankkiliiton sekä niiden tytär- ja osakkuusyhteisöjen muodostama finanssiryhmä. Säästöpankit ovat itsenäisiä, alueellisia ja paikallisia pankkeja. Säästöpankkien tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 25 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy ja edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset. Lisäksi yhteenliittymään kuuluu Sp-Rahastoyhtiö Oy.

Toimintaympäristö

Vuonna 2014 maailmantalouden epävarmuustekijät säilyivät ennallaan, mutta sijoitusmarkkinoille vuosi osoittautui erittäin hyväksi. Kasvunäkymissä eri mantereiden välillä on havaittavissa eriytymistä. Yhdysvalloissa talouskasvu ja työllisyystilanne osoittavat merkittävää parantumista, kun taas Euroopan talouden ongelmaksi on muodostunut hidas talouskasvu ja korkea työttömyys.

Euroalueen matala inflaatio ja talouskasvun hidastuminen johtivat siihen, että Euroopan keskuspankki muutti rahapolitiikkaansa aikaisempaa elvyttävämmäksi, mikä osaltaan laski korkoja Euroopassa. Geoliittiset jännitteet Euroopan itärajalla ja sitä seuranneet Venäjään kohdistuneet talouspakotteet heikensivät odotuksia talouden elpymisestä Euroopassa, mutta erityisesti Suomessa. Suomen talouskehitys oli heikkoa ja työttömyysaste nousi vuoden aikana.

Euroopan keskuspankki teki päätöksen aloittaa arvopaperien osto-ohjelman, jonka avulla se pyrkii nostamaan inflaatio-odotuksia euroalueella. Poliittiset jännitteet ovat vaikuttaneet siihen, että keskuspankki on vasta nyt reagoinut deflaation uhkaan mittavammilla toimenpiteillä. Samanaikaisesti euroalueen rakenteelliset ongelmat, työmarkkinoiden joustamattomuus ja julkisen sektorin alijäämä ovat hidastaneet euroalueen talouden elpymistä. EKP:n mahdollisuudet vaikuttaa euroalueen taloustilanteeseen ovat kuitenkin rajalliset korkotason ja yrityslainojen riskimarginaalien ollessa jo valmiiksi hyvin alhaisella tasolla.

Yhdysvaltain keskuspankki reagoi Euroopan keskuspankkia nopeammin elvyttävän rahapolitiikan osalta ja on onnistunut kääntämään talouden kasvu-uralle mittavien toimenpiteiden myötä. Yhdysvalloissa BKT:n kasvu on ylittänyt odotukset ja työttömyysaste on palannut finanssikriisiä edeltäneelle tasolle. Yhdysvaltojen reaalisien BKT:n odotetaan kasvavan yli 3 % vuonna 2015.

Suomen tilannetta heikentää vientikysynnän merkittävä hidastuminen erityisesti Venäjän pakotteiden seurauksena. Rakennemuutokset ovat edenneet hitaasti, mikä johti Suomen luottoluokituksen laskuun syksyllä 2014. Työmarkkinoiden kehitys vuoden 2014 aikana oli muuta euroaluetta heikompaa, ja nopeaa muutosta elpymiseen ei ole nähtävissä kuluvanakaan vuonna. Suomalaiselle merkittäviä ovat tulevan hallituksen toimenpiteet julkisen talouden vakauttamiseksi ja luottamuksen palauttamiseksi.

Epävarmuus talouden kehityksestä ei kuitenkaan heijastunut osakemarkkinoille sijoitusvuonna 2014. Osakekurssit nousivat vuoden aikana merkittävästi kaikilla päämarkkinoilla. Keskuspankkien elvyttävä rahapolitiikka ylläpitää likviditeettiä ja korkotasoa pysyy alhaisena, mikä tukee osake- ja yrityslainamarkkinoita myös jatkossa. Yhdysvaltojen talouden näkymät ovat parantuneet, ja ne yhdistettynä heikentyvään euroon tukevat Euroopan mahdollisuuksia saada talous jälleen kasvu-uralle.

Pankin liiketoiminta

Keskeisten avainlukujen kehitys 2014

- Nooa Säästöpankin liikevoitto oli 2,6 miljoonaa euroa (1,4 milj. euroa tilikaudella 2013).
- Yleisön talletukset nousivat 369,4 miljoonaan euroon (361,2 milj. euroa).
- Kokonaisvarainhankinta nousi 565,9 miljoonaan euroon (548,8 milj. euroa). Talletukset muodostavat kaksi kolmannesta varainhankinnasta.
- Koko luotonanto oli 520,6 miljoonaa euroa (547,8 milj. euroa), josta välitettyjä luottoja oli 136,5 miljoonaa euroa (169,1 milj. euroa).
- Pankin omasta taseesta välitettyjen luottojen määrä oli 384,2 miljoonaa euroa (378,7 milj. euroa)
- Pankin tase kasvoi 627,3 miljoonaan euroon (599,7 milj. euroa). Tasetta kasvattivat vahvistunut likviditeetti sekä pankin toimiminen liikkeeseenlaskijana Säästöpankkiryhmän indeksilainoissa.
- Pankin vakavaraisuussuhde oli vuoden lopussa 14,48 % (18,24 % vuoden 2013 lopussa). **Tunnusluku laski vakavaraisuuslaskennan muututtua niin, ettei lyhennysohjelmaisia debenttuureja enää lueta pankin omiin varoihin.**
- Oma pääoma ja varaukset vahvistuivat ja olivat katsauskauden lopussa 40,4 miljoonaa euroa (36,6 milj. euroa).
- Kulu-tuottosuhde parani ja oli 77,4 % (78,3 %).

Nooa Säästöpankki Oy harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä yhteistyökumppaneidensa tuotteita ja palveluita. Nooa Säästöpankki Oy:n liiketoiminta kehittyi tilikaudelle suunnitellusti.

Pankin välittämien Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinnitysluottojen määrä vuoden 2014 lopussa oli 136,5 miljoonaa euroa. Aktia Hypoteekkipankki ei enää katsauskaudella ole myöntänyt uusia asuntoluottoja. Nooa Säästöpankilla on välittämiinsä Aktia Hypoteekkipankin kiinnitysluottoihin jälleenrahoitusvelvoite, joka on toteutettu pitkäaikaisena vakuudettomana rahoituksena Aktia Hypoteekkipankille. Rahoituksen määrä on sidoksissa välitettyjen luottojen määrään ja pienee luottokannan supistuessa.

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n rahastot sekä SEB:n valikoidut rahastot. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen osakevälityspalveluja. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 45,2 miljoonaa euroa (36,0 milj. euroa).

Pankin välittämät eläke- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa säästöpankkien omistama Sp-Henkivakuutus Oy (entinen Henkivakuutusosakeyhtiö Duo; yhtiö muutti toiminimensä 23.5.2014). Valikoima sisältää mm. säästö- ja eläkevakuutukset, lainaturvan, kapitalisaatiosopimuksen ja varainhoitovakuutuksen.

Maksujenvälityksessä pankki on käyttänyt Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja 1.11.2014 alkaen. Ennen maksujenvälityksen siirtymistä Säästöpankkiryhmän omalle keskuspankille palveluja hoitivat Bonum Pankki Oy ja Aktia Pankki Oyj.

Asuntokaupan yhteistyökumppanina toimii Säästöpankkien omistama franchising-ketju Sp-Koti, jolla on toimipisteet Nooa Säästöpankin toimialueella Helsingissä, Vantaalla, Espoossa, Keravalla ja Järvenpäässä.

Säästöpankit tarjoavat vakuutuksia verkkokaupassa, josta saa tavallisimmat henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalvelut. Vakuutuksenantajana toimii Suomen Vahinkovakuutus Oy.

Tilivuoden 2014 aikana pankki keskittyi erityisesti asiakkuuksien kehittämiseen sekä asiakkaiden pankkikokemuksen parantamiseen. Kehitysideoita kerättiin suoraan asiakkailta ja niitä toteutettiin osin jo vuoden 2014 kuluessa. Vuoden mittaan työstettiin ja jalkautettiin kilpailustrategiaa, jossa asiakas on toiminnan keskiössä. Uusi organisoituminen, selkeä verkostorakenne sekä mm. päivittäisasiain tiimin perustaminen ja henkilöstön lisääminen neuvontapalveluihin tähtäävät kaikki aiempaakin vahvempaan asiakastyöhön.

Säästöpankkiryhmän uudistuminen ja muodostaminen

25 Säästöpankkia teki marraskuussa 2013 päätöksen yhteenliittymään muodostamisesta, sen toimintaperiaatteiden ja keskusyhteisön sääntöjen hyväksymisestä sekä yhteenliittymän jäsenyyden edellyttämän muutoksen tekemisestä pankin sääntöihin tai yhtiöjärjestykseen. Tarve yhteenliittymän perustamiseen syntyi eurooppalaisesta sääntelystä ja kilpailukyvyn parantamisesta erityisesti asuntoluototuksessa.

Tammikuussa 2014 Säästöpankkiliiton ylimääräinen kokous päätti Säästöpankkiliiton muuttamisesta osuuskunnaksi ja tulevan yhteenliittymän keskusyhteisöksi. Säästöpankkiliitto osk merkittiin kaupparekisteriin 30.4.2014. Keskusyhteisön toimilupahakemus jätettiin Finanssivalvonnalle toukokuussa ja Finanssivalvonta myönsi Säästöpankkiliitolle keskusyhteisön toimiluvan 16.10.2014. Toiminta yhteenliittymänä aloitettiin 31.12.2014.

Tulos

Nooa Säästöpankki Oy:n liikevoitto tilivuodelta 2014 kasvoi edellisestä vuodesta selkeästi ja oli 2 590 tuhatta euroa (1 374 tuhatta euroa vuonna 2013; kasvua 1 217 tuhatta euroa). Liikevoittoprosentti taseen vuosikeskiarvosta oli 0,4 % (0,2 %). Liiketuloksen muodostumiseen vaikuttivaterityisesti sijoitustoiminnan tuottojen kasvu, kertaluonteiset korvaukset, kertaluonteinen vuokravastuiden alaskirjaus sekä arvonalentumistappioiden säilyminen maltillisena. Pankin kulu-tuottosuhde oli 77,4 % (78,3 %).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2014	01-12/2013	Muutos-%)	01-12/2012	Muutos-%)
Korkokate	6 133	6 097	0,6	5 557	9,7
Nettopalkkiotuotot	4 781	4 648	2,9	5 018	-7,4
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	45	347	-86,9	-83	...
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	2 012	978		1 440	-32,1
Suojauslaskennan nettotulos	7	-13	...	-29	-54,8
Muut tuotot	1 306	754	73,2	210	...
Tuotot yhteensä	14 284	12 811	11,5	12 112	5,8
Henkilöstökulut	-3 624	-3 630	-0,2	-4 185	-13,3
Muut hallintokulut	-3 218	-3 402	-5,4	-3 646	-6,7
Muut kulut	-4 218	-2 994	40,9	-2 297	30,3
Kulut yhteensä	-11 061	-10 026	10,3	-10 128	-1,0
Kulu-tuottosuhde	77,44	78,26		83,62	
Arvonlennuttamistappiot luotoista	-632	-1 411	-55,2	-2 446	-42,3
Muiden rahoitusvarojen arvonnennuttamistappiot				-180	...
Liikevoitto	2 590	1 374	88,6	-642	...
Tilikauden voitto	2 596	1 349	92,5	-642	...
*) Muutos 2014-2013					
**) Muutos 2013-2012					

Pankin korkokate oli 6 133 tuhatta euroa (6 097). Korkokate kasvoi 36 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 2 551 tuhatta euroa (2 341).

Korkotuottojen määrä oli 9 562 tuhatta euroa (9 150), jossa kasvua edellisvuodesta oli 412 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 3 430 tuhatta euroa (3 054). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 376 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista. Lisäksi suojaavien johdannaisten korkotuotot kirjataan korkokulujen oikaisuna.

Nettopalkkiotuotot olivat 4 781 tuhatta euroa (4 648). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 5 490 tuhatta euroa (5 055) ja palkkiokulujen 709 tuhatta euroa (407). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 612 tuhatta euroa (904), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat -227 tuhatta euroa (114) ja muista välitetyistä tuotteista 838 tuhatta euroa (789). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 706 tuhatta euroa (605), palkkiot maksuliikenteestä 2 653 tuhatta euroa (2 342), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 92 tuhatta euroa (47) ja palkkiot takauksista 85 tuhatta euroa (69). Palkkiotuotot sisältävät bruttomääräisenä pankin TH-toiminnastaan saamat tuotot. Merkittävin palkkiokulujen kasvuun vaikuttanut kulu oli kiinnitysluottopankille maksettavien palkkioiden kasvu 341 tuhannella eurolla. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 74,5 %.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat 45 tuhatta euroa (347). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 18 tuhatta euroa (137) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 28 tuhatta euroa (210).

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 2 012 tuhatta euroa (978) ja koostuivat kokonaisuudessaan myyntivoitoista ja -tappioista. Pankki varautui muuttuvaan sääntelyyn suuntaamalla aiempaa suuremman osan sijoituksistaan valtionlainoihin. Samalla pankki myi salkustaan yrityslainoja, joiden markkina-arvot olivat kehittyneet korkojen laskun myötä suotuisasti. Valtaosa, kaksi kolmannesta, myyntivoitoista saatiin salkun suorista sijoituksista ja loput sijoituksista korko- ja osakerahastoihin.

Suojauslaskennan nettotulos oli 7 tuhatta euroa (-13). 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 1 306 tuhatta euroa (754). Saadut osingot olivat 38 tuhatta euroa (79), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 41 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 1 269 tuhanteen euroon (676). Kasvuun vaikuttivat Säästöpankkien Vakuusrahaston purkamisesta aiheutuneet kertaluonteiset erät, joista valtaosa jaksottui tilikaudelle 2014.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 3 624 tuhatta euroa (3 630), mikä oli 0,2 % pienempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut pienenivät 5,4 %, 3 218 tuhanteen euroon (3 402). Kulujen pienentyminen johtui atk- ja markkinointikulujen vähentymisestä. Muut kulut, 4 218 tuhatta euroa (2 994), käsittivät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 133 tuhatta euroa (145). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 43,4 %, 4 085 tuhanteen euroon (2 849). Muiden kulujen kasvu selittyy pankin loppuvuonna tekemillä alaskirjauksilla käyttämättä olevien toimitilojen vuokravastuista, yhteensä 1 245 tuhatta euroa.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 632 tuhatta euroa (1 411), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 779 tuhatta euroa. Arvonalentumistappioiden bruttomäärä oli 977 tuhatta euroa (1 849). Arvonalentumisten palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista saatiin 344 tuhatta euroa (438).

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2014 aikana 4,6 % ja oli vuoden lopussa 627,3 miljoonaa euroa (599,7). Taseessa olevien luottojen määrä oli 384,2 miljoonaa euroa (378,7). Talletusten määrä oli 369,4 miljoonaa euroa (361,2). Taseen kasvuun vaikutti olennaisesti pankin toimiminen Säästöpankkiryhmän liikkeeseenlaskijana indeksilainoissa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2014	31.12.2013	Muutos-% **)	31.12.2012	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	385 964	378 865	1,9	415 223	-8,8
Luotot	384 158	378 668	1,4	414 949	-8,7
Muut saamiset	1 806	197	...	274	-28,3
Sijoitukset	224 807	209 575	7,3	123 741	69,4
Saamiset luottolaitoksilta	102 472	96 150	6,6	58 851	63,4
Saamistodistukset	78 726	72 784	8,2	45 186	61,1
Osakkeet ja osuudet	43 609	40 641	7,3	19 704	...
Johdannaissopimukset	15 473	9 534	62,3	8 686	9,8
Johdannaissopimukset vastaavaa	11 412	6 573	73,6	7 301	-10,0
Johdannaissopimukset vastattavaa	4 060	2 961	37,1	1 385	...
Yleisön talletukset *)	369 354	361 214	2,3	342 729	5,4
Velat luottolaitoksille	89 946	95 459	-5,8	79 148	20,6
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	107 594	93 419	15,2	77 840	20,0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat *)	89 338	73 408	21,7	59 348	23,7
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	18 257	20 011	-8,8	18 492	8,2
Oma pääoma	40 351	36 615	10,2	35 310	3,7
Tilinpäätössiirtojen kertymä	19	25	-23,8		
ROA %	0,4	0,2		-0,1	
Omavaraisuusaste	6,4	6,1		6,4	
Vakavaraisuussuhde	14,48 %	18,24 %		18,93 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2014-2013					
***) Muutos 2013-2012					

Luotonanto

Nooa Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 520,6 miljoonaa euroa (547,8). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 384,2 miljoonaa euroa (378,7). Taseesta välitettyjen luottojen määrä kasvoi 5,5 miljoonalla eurolla eli 1,5 %. Pankin luotonannon kokonaismäärään sisältyvät pankin välittämät Aktia Hypoteekkipankin kiinnitys-luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 136,5 miljoonaa euroa (169,1). Luotonannon, kanta yhteensä, nettovähennys oli 27,1 miljoonaa euroa eli 5,0 %.

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 93,9 miljoonaa euroa. Pankki uudelleensuuntasi luotonantoon entistäkin voimakkaammin asuntovakuudelliseen luotonantoon, ja vuoden 2014 lopussa kaikesta antolainauksesta asuntovakuudellista oli noin 91 %.

Järjestämättömät saamiset olivat 10,5 miljoonaa euroa (8,1) eli 2,5 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 2,0 % (1,4) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä. Vakuuksien pitkät realisointiajat ovat hidastaneet perintäprosessien etenemistä ja järjestämättömien saamisten määrän supistumista tilikaudella 2014.

Lisäksi lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 5,9 miljoonaa euroa. Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisista, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyyn johdosta.

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, 9,1 miljoonaa euroa (11,0) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden säästöpankkien puolesta Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle liittyen välitetyistä kiinnitysluotoista mahdollisesti aiheutuvien tappioiden korvaamiseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 9,9 miljoonaa euroa (11,8) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin, jotka sisältyvät tase-erään *Aineelliset hyödykkeet*. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 2.8.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 102,5 miljoonaa euroa (96,2). Määrä oli 6,3 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Tästä erästä 56,2 miljoonaa euroa (41,8) oli Nooa Säästöpankin muihin säästöpankkeihin tekemiä talletuksia, jotka liittyvät pankin toimimiseen ryhmän indeksilainojen liikkeeseenlaskijana ja talletuspankkina. Lisäksi erä sisältää maksuliiketilin ja vähimmäisvarantotalletuksen keskuspankissa, jälleenrahoitustalletuksen Aktia Hypoteekkipankille sekä muut talletukset muihin luottolaitoksiin.

Varsinainen arvopaperisalkku on sijoitettuna jälkimarkkinakelpoisiin, likvideihin arvopapereihin. Tilivuoden aikana sopeutettiin sijoitusstrategiaa vastaamaan uutta, portaittain voimaan astuvaa pankkisääntelyä lisäämällä sijoituksia valikoitujen eurovaltioiden liikkeeseen laskemiin lainoihin.

Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 78,7 miljoonaa euroa (72,8), mikä on 8,2 % enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 43,6 miljoonaa euroa (40,6). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 10,2 miljoonaa euroa (10,1) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 33,4 miljoonaa euroa (30,5). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 21 tuhannella eurolla vuokrahuoneistoihin kohdistuvia perusparannusmenoja.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa-puolella, tase-erässä *Johdannaissopimukset*, oli yhteensä 11,4 miljoonaa euroa (6,6), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 8,4 miljoonaa euroa (4,9) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 3,0 miljoonaa euroa (1,7). Taseen vastattavaa-puolella, tase-erässä *Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat*, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 4,1 miljoonaa euroa (3,0). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 1,0 miljoonaa euroa (1,3) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 3,0 miljoonaa euroa (1,7). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua ja osaketalletusta. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset ja osakeoptiot.

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 369,4 miljoonaa euroa (361,2). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 8,1 miljoonaa euroa eli 2,3 %.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 14,1 miljoonaa euroa eli 5,5 % ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 271,1 miljoonaa euroa (256,9). Sijoittamis- ja asun- tosäästöpalkkiotilien vähennys oli 6,0 miljoonaa euroa eli 5,8 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 98,3 miljoonaa euroa (104,3).

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 89,9 miljoonaa euroa (95,5). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 5,8 miljoonaa euroa (14,1). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 5,8 miljoonaa euroa (14,1).

Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana sijoitustodistuksia 44,8 miljoonaa euroa, joukkovelkakirjalainoja 84,3 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 18,3 miljoonaa euroa, yhteensä 102,6 miljoonaa euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 107,6 miljoonaa euroa (93,4), josta sijoitustodistuksia oli 5,0 miljoonaa euroa, joukkovelkakirjalainoja 84,3 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 18,3 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 40,4 miljoonaa euroa (36,6). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 3,7 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 1,3 miljoonaa euroa (0,2). Määrä koostui myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta.

Keskinäinen vastuu

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

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

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan yhteenliittymälaisissa säädetyin perustein keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluotto-

laitokselle tukitoimena tai toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta velalliseltaan.

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

Vakuusrahasto ja talletussuoja

Nooa Säästöpankki Oy on kuulunut jäsenenä Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostamisen jälkeen sen jäsenpankeilla ei ole tarvetta erilliselle vakuusrahastolle, koska tarvittaessa vastaava tuki voidaan antaa jäsenpankille yhteenliittymän keskusyhteisön kautta. Vakuusrahaston valtuuskunta päätti tämän vuoksi 16.10.2014, että rahasto puretaan kokonaan ja rahaston varat palautetaan jäsenpankeille. Rahaston toiminta päättyy, kun rahaston valtuuskunta hyväksyy purkamista koskeva lopputilityksen keväällä 2015. Nooa Säästöpankki Oy:n osuus palautettavista varoista on kaikkiaan noin 1,3 milj. euroa, josta 0,9 miljoonaa euroa on jaksottunut vuodelle 2014.

Luottolaitostoiminnasta annetun lain mukaan talletuspankin on kuuluttava talletussuojarahastoon. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkiryhmään kuuluvien säästöpankkien muodostama Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä.

Pankin kannatusmaksu rahastolle oli 194 tuhatta euroa. Nooa Säästöpankki Oy kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Sijoittajien turva

Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäsenenä olevien sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten korvausrahaston suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamisten turvaaminen. Korvausrahaston varoista korvataan sijoituspalveluyrityksen hallussa tai hallinnoitavana sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä olevat suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamiset. Samalle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on yhdeksän kymmenesosaa sijoittajan samalta sijoituspalveluyritykseltä olevan saamisen määrästä, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan Säästöpankkiryhmään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

Vakavaraisuuden hallinta

Nooa Säästöpankki Oy on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokyvynsä 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.

Omat varat ja vakavaraisuus

Euroopan Unionin uusi varavaraisuusasetus ja -direktiivi annettiin 27.6.2013. Uusi sääntely astui voimaan 1.1.2014 ja pohjautuu niin sanottuun Basel III -kehikkoon. Uusi vakavaraisuusasetus on suoraan jäsenmaita sitovaa lainsäädäntöä. Euroopan Pankkiviranomainen (EBA) antaa asetusta tarkentavia standardeja, jotka ovat asetuksen lailla sitovia.

Uuden Basel III -sääntelyn myötä pääomavaatimukset tiukentuivat sekä pääomainstrumenteille asetettavien ehtojen että lisäpääomapuskureiden kautta. Likviditeetille asetetaan uusia vaatimuksia ja velkaantuneisuuden seurantaan otetaan käyttöön uusi tunnusluku, vähimmäisomavaraisuusaste. Uuden sääntelyn tuomat suurimmat muutokset säästöpankeille koskevat liikkeelle laskettuja debentureja ja pankin tekemiä finanssialan sijoituksia. Käytännössä tasalyhenteisiä 5 vuoden mittaisia debentureja ei enää huomioida omien varojen laskennassa. Uusi sääntely muuttaa myös rahoitusalan omistusten ja sijoitusten käsittelyä omissa varoissa. Nooa Säästöpankin osalta rahoitusalan omistuksiin lukeutuvat osakesijoitukset Aktia Hypoteekkipankkiin ja Säästöpankkien Keskuspankkiin.

Huolimatta tiukentuneista vaateista pääomapuskureille, odotetaan Säästöpankkien vakavaraisuuden tulevaisuudessakin täyttävän vaaditun 8 %:n vähimmäistason, kuten myös 1.1.2015 käyttöön otetun kiinteän lisäpääomavaatimuksen 2,5 % sekä muuttuvan lisäpääomavaatimuksen, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 0–2,5 %:n tasolle.

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassaan luottoriskin osalta standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Nooa Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan. Puolivuosittain tehtävissä osavuositarkastuksissa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Säästöpankkiryhmä julkistaa ns. Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot tilinpäätöksessään. Säästöpankkiryhmän tilinpäätös on luettavissa www.saastopankki.fi -verkkopalvelussa.

Nooa Säästöpankki Oy:n omat varat (TC) yhteensä olivat 39,1 miljoonaa euroa (51,8), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 21,6 miljoonaa euroa (22,7). Ensisijainen pääoma (T1) oli 32,5 miljoonaa euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 32,5 miljoonaa euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 6,6 miljoonaa euroa.

Nooa Säästöpankin vakavaraisuussuhde vuoden 2014 lopussa oli 14,48 %. Vakavaraisuus säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka se laski laskentatavan muutoksen vuoksi 3,76 %-yksikköä vuoden takaisesta (18,24 % vuoden 2013 lopussa). Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin säilyi lähes samalla tasolla ja oli 12,02 % (12,27 %). Pankin vakavaraisuussuhde säilyi vuonna 2014 hyvällä tasolla pankin taseen kasvusta huolimatta.

Pankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen. Yhteenliittymälain 21 ja 21 a §:ssä tarkoitettuja poikkeuslupia ei sovelleta pankkiin.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

	Emo	
	2014	2013*
Omat varat		
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	40 366	36 443
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-7 904	-1 588
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	32 462	34 855
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	32 462	34 855
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	6 689	18 259
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-39	-1 279
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	6 649	16 980
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	39 112	51 835
Riskipainotetut erät yhteensä	270 165	284 152
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	237 557	263 954
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	10 873	
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	21 736	20 198
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	12,02 %	12,27 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	12,02 %	12,27 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	14,48 %	18,24 %

*) 2013 luvut eivät ole täysin vertailukelpoisia, vaan ne on esitetty 31.12.2013 voimassa olleiden lakien, asetusten ja Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden mukaisina

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seurantaa.

Riskienhallinnan tavoitteena on turvata pankin riskinkantokyky ja varmistaa toiminnan jatkuvuus. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta riittävästä ja tehokkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä maksuvalmiudesta ja vakavaraisuudesta.

Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriskit, markkinariskit sisältäen korko- ja hintariskit, rahoitusriskit, kiinteistöriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit. Pankki seuraa säännöllisesti eri riskien keskinäisiä riippuvuuksia.

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittaamiselle ja riskien rajaamiselle pankin kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatärpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti sekä pääoma kohdennetaan suunnitelmallisesti nykyisen ja suunnitellun riskinoton mukaan sekä pankin maksuvalmiuden hallinnan kannalta oikein. Riskienhallinta on osa pankin sisäistä valvontaa ja keskeinen osa pankin operatiivista toimintaa.

Nooa Säästöpankki Oy:n riskienhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tapiouhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tapiokirjauksilla.

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

Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannaissovimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä, takauksista.

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat, ammatinharjoittajat sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin luotoista yhteensä kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 94 % (92 %). Maaseutuyrittäjien osuus luotoista yhteensä on 0 % (0 %) ja muiden 6 % (8 %). Valtaosa, 91 % (89 %), pankin luotoista yhteensä on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu paikallispankin hyvään asiakastuntemukseen sekä selvitykseen asiakkaan maksukyvyistä ja tarjottavien vakuuksien markkina-arvoista.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin luottoryhmälle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Sääntönä on vähintään kahden pää-

töksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti kaikki suuret asiakasvastuut ja järjestämättömät luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole luottoasiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman suurten asiakasriskien rajan 10 % pankin omista varoista. Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan pankin kykyä vastata sitoumuksistaan. Likviditeettiriski voi aiheutua sisään tulevien ja ulos menevien kassavirtojen hallitsemattomuudesta ja/tai ennakoimattomuudesta. Likviditeettiriskiksi voidaan määritellä myös tarvittavan jälleenrahoituksen kustannusten hallitsematon nousu. Likviditeettiriski voidaan tarkemmin jakaa lyhyen aikavälin maksuvalmiusriskiin ja pitkän aikavälin rahoitusriskiin. Likviditeettiriski hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi.

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

Nooa Säästöpankki Oy hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 22 300 tallettaja-asiakkaalle. 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 pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin, talletuksiin muihin rahalaitoksiin sekä sijoitusrahastoihin. Pankin taseessa olevista luotoista on 29,8 % (27,4 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2014 aikana pankin rahoitusasema säilyi vakaana.

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 toimivalle johdolle valtuudet suojaavien johdannaisten käyttöön. Korkoriskiään pienentääkseen pankki käyttää suojaavia johdannaissopimuksia, joiden käytöstä on tehty tarkempaa selkoa kohdassa Johdannaissopimukset.

Korkotason muutokset voivat vaikuttaa pankin liiketoiminnan tulokseen ja taloudelliseen asemaan. Pankki pyrkii taseriskien hallinnallaan varmistamaan, että pankin korkokate ja rakenteel-

linen korkoriski säilyvät hyväksyttävällä tasolla myös markkinakorkojen liikkeessä pankin kannalta epäedullisesti.

Pankki käyttää korkoriskin mittaamisessa taseanalyysia, joka mittaa termiinkorkojen 1–2 %-yksikön muutosten vaikutusta tulevien 1–60 kk:n korkokatteen ennustukseen. Ennuste laskeaan raportointihetkellä markkinoilta saatavilla termiinkoroilla seuraaville viidelle vuodelle. Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi edellä mainittujen korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2014 näin mitattuna +0 /-4 % 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi 1 %-yksikön verran. 2 %-yksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +2/-4 % 12 kk:n korkokatteesta. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamisissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

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

Johdannaissopimukset

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. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

Pankki tekee johdannaisia ainoastaan suojautumistarkoituksessa. Päätös johdannaisten käytöstä tehdään aina johtoryhmässä. Hallitus on vahvistamisissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät toteutettaville johdannaisille.

Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Kaupankäyntitoiminnassa korkojen 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-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, ettei kurssimuutosten tulosvaikutus vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään 34 tuhatta euroa (197). Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 1 332 tuhatta euroa (192), josta myytävissä olevien rahoitusvarojen arvomuutos 1 332 tuhatta euroa (192). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 1 367 tuhatta euroa (389), mikä on 3,49 % (0,8 %) pankin omista varoista tilikauden päättyessä. Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Pankilla ei ole sellaisia sijoituskokonaisuuksia, joissa sijoitusten ja saamisten määrä ylittäisi luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 % pankin omista varoista.

Pankki seuraa kuukausittain sijoitustarkoitukseen hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja niiden transaktioihin liittyviä kassavirtoja. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti arvopaperisalkun sisältö ja taseasema. Arvopaperisalkkuun sisältyvää markkinariskiä arvioidaan suhteessa pankin tulokseen ja omiin varoihin.

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Pankin kaikki konttorit toimivat vuokratiloissa. Jäljellä olevat vuokra-ajat vaihtelevat noin kahdesta vuodesta kuuteen vuoteen. Pankki kirjasi loppuvuonna 2014 käyttämättä olevien toimitilojen vuokravastuista alas 1 245 tuhatta euroa. Nämä kohdistuivat kolmeen yksikköön. Pankki ei ennakoiv uusia alaskirjaustarpeita vuokravastuista.

Operatiiviset riskit

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan tappionvaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai epäonnistuneista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös oikeudelliset riskit sisältyvät operatiivisiin riskeihin. Luotto- ja kaupankäyntiprosessien eri vaiheisiin sisältyy sekä operatiivisia riskejä että luotto-, likviditeetti- ja markkinariskejä, joita on arvioitu ryhmätason operatiivisten riskien arvioinnissa.

Säästöpankissa tunnistetaan merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit. Operatiivisten riskien tunnistamisen kautta määritellään valvonta ja kontrollit. Operatiivisten 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 operatiivisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentävät laajasti käytössä olevat vakioehtoiset sopimusehdot. Lisäksi jatkuvuussuunnitelmilla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin, erityisesti tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin häiriöihin.

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja mahdollisista väärinkäytöksistä. Pankin operatiiviselle johdolle raportoidaan säännöllisesti operatiivisista riskeistä ja toteutuneista vahingoista sekä läheltä piti -tilanteista. Hallitukselle raportoidaan vähintään kahdesti vuodessa havainnot pankin operatiivisista riskeistä. Toimiva johto hyödyntää sisäisen valvonnan tuottamaa raportointia ohjeistuksen noudattamisesta sekä tietoja toimintaympäristön muutoksista.

Liiketoimintariski

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

Sisäinen tarkastus

Hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle tarkastukselle vuosittaisen tarkastussuunnitelman. Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan tehokkuuden, laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallinnan toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle. Toimitetuista tarkastuksista laaditaan kirjalliset raportit ja hallitukselle annetaan

tarkastusyhteenvedo. Pankin sisäinen tarkastus on ulkoistettu 1.6.2013 alkaen. Pankin sisäistä tarkastusta on hoitanut Audit Partners A & T Oy.

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 varmistaa, että pankin sisäinen valvonta on riittävän korkeatasoista ottaen huomioon toiminnan luonne ja laajuus. Lisäksi pyritään varmistumaan, ettei pankki ota toiminnassaan niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa pankin vakava-raisuudelle, 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 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 ylimmälle johdolle.

Compliance-toiminto ja riskienhallinnan arviointitoiminnon tehtäväalueesta vastaava

Hallitus on nimennyt pankin Compliance-toiminnon vastuuhenkilön ja vahvistanut toiminnolle toimintaperiaatteet ja vuosisuunnitelman. Compliance-toiminto on pysyvä ja liiketoiminnoista riippumaton toiminto. Compliance-toiminto avustaa pankin hallitusta, toimivaa johtoa ja muita toimintoja säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa. Toiminto valvoo ja arvioi niiden toimenpiteiden ja menettelytapojen riittävyttä ja tehokkuutta, joiden avulla pankki varmistaa säännösten noudattamisessa esiintyneiden puutteiden korjaamiseksi tehtyjen toimenpiteiden riittävyttä ja tehokkuutta. Toiminto toimii toimitusjohtajan alaisuudessa ja raportoi pankin hallitukselle.

Hallitus on nimennyt riskienhallinnan arviointitoiminnon vastuuhenkilön ja vahvistanut toiminnolle toimintaperiaatteet ja vuosisuunnitelman. Toiminnon tehtävänä on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat merkittävät riskit tunnistetaan, arvioidaan ja mitataan hyväksytylle tasolle ja että riskejä seurataan osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista. Vastuuhenkilön on riskejä ja riskienhallintaa kontrolloimalla varmistettava, että pankissa noudatetaan hallituksen hyväksymiä riskienhallinnan periaatteita ja riskistrategiaa. Vastuuhenkilö raportoi hallitukselle.

Hallinto ja henkilöstö

Säästöpankkiosakeyhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 14.3.2014. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2013 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin toimitusjohtaja on Tommi Rytönen ja varatoimitusjohtaja Pekka Haajanen. Johtoryhmän ovat muodostaneet 1.12.2014 lähtien toimitusjohtaja, varatoimitusjohtaja (asiakashankinta ja erityisasiantuntijat), liiketoimintajohtaja Teemu Kokko (konttorit, markkinointi ja henkilöstö), talousjohtaja Anne Kuu-tio sekä rahoitusjohtaja Kirsi Seppänen-Virtanen.

Yhtiökokous piti hallituksen jäsenten lukumäärän seitsemässä. Yhtiökokouksessa valittiin uudeksi hallituksen jäseneksi pankinjohtaja Heikki Paasonen. Hallitus valitsi järjestäytymiskokouksessaan puheenjohtajaksi toimitusjohtaja Pirkko Ahosen ja varapuheenjohtajaksi toimitusjohtaja Markku Moilasen. Hallituksen muina varsinaisina jäseninä toimivat toimitusjohtaja Pasi Kämäri, toimitusjohtaja Berndt-Johan Lundström, toimitusjohtaja Jukka Suominen ja varatoimitusjohtaja Kari Suutari.

Pankin tilintarkastajina ovat toimineet KHT Henry Maarala ja varatilintarkastajana KHT-yhteisö KPMG Oy Ab. Säästöpankkitarkastus suoritti pankissa tarkastuksen kesäkuussa 2014.

Pankin palveluksessa oli vuoden 2014 lopussa 73 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 57 henkilöä ja osa-aikaisia 16 henkilöä. Pankin palveluksessa olleista henkilöistä 12 henkilöä oli pitkäaikaisilla perhe-, sairaus- ja opintovapailta. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana kolmella henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 40 vuotta.

Pankki haluaa varmistaa hyvän asiakaspalvelutason ja korkean asiakastyytyväisyyden panostamalla henkilökunnan kehittämiseen ja koulutukseen. Jokaisella säästöpankkilaisella on pitkäjänteinen koulutus- ja kehittämissuunnitelma, jonka yhtenä painopistealueena ovat APV-tutkinnot. Koulutuksen avulla on pyritty parantamaan koko henkilökunnan valmiuksia pitkäaikaisäästämissä tuotteiden myynnissä. Ajankohtaiskoulutuksen painopisteinä on ollut antolainausosaamisen syventäminen.

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

Säästöpankin palkitsemisessa noudatetaan Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä sekä Finanssivalvonnan ohjeita. Henkilöstön ja johdon palkitsemisjärjestelmä perustuu voimassa olevaan lakiin, finanssialaa koskeviin säännöksiin ja suosituksiin sekä Suomen Corporate Governance -sääntöihin.

Säästöpankki noudattaa päätettäessä toimivan johdon ja henkilökunnan palkitsemisjärjestelmästä luottolaitoslain Hallinto- ja ohjausjärjestelmien 8. lukua. Säästöpankissa ei kuitenkaan sovelleta Luottolaitoslain 8 luvun 9,11 ja 12 §:ien säännöksiä niihin palkkionsaajiin, joiden muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ei ylitä 50.000 euroa, eikä ylitä 100 % palkkionsaajan kiinteän palkkion kokonaismäärästä.

Palkitsemisjärjestelmällä tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitsemisjärjestelmä sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi.

Palkitsemisen periaatteet ovat liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukaisia sekä vastaa pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmä on pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa ja toteutetaan aina voimassa olevien riskienhallintaperiaatteiden puitteissa. Palkitseminen ei kannusta toiminnassa riskinottoon, joka ylittää pankin riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestävän riskitason.

Toimitusjohtajan ja muun johtoryhmän toimitusuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan sekä vuosipalkkio että kokouskohtainen palkkio. Pankilla on käy-

tössä palkitsemisjärjestelmä, jonka tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, jonka ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua jäsenluottolaitokselle tai yhtiölle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), ja jos hänelle aiotaan maksaa yli 50.000 vuosipalkkio, noudatetaan luottolaitoslaissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä. Merkittävä osa vähintään 40 % määritellystä muuttuvan palkkion kokonaismäärästä lykätään ja maksetaan aikaisintaan 3-5 vuoden kuluessa ansaintajaksosta. Lykkäysajan pituutta arvioitaessa otetaan huomioon henkilön riskiprofiili ja liiketoiminnan luonne.

Säästöpankissa on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa pankin riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä.

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen, josta säästöpankit omistavat enemmistön. Pankin kirjanpito hoidetaan Samlinkin täysin omistamassa Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Palkanlaskenta on ulkoistettu Silta Oy:lle. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi 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. Vastuullisuus yhteisöä kohtaan on osa Säästöpankkien alkuperäistä toiminta-ajatusta. Nooa Säästöpankki Oy huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta.

Vuonna 2014 Nooa Säästöpankki tuki Uusi Lastensairaala 2017 -hanketta yhteensä 4000 eurola sekä Helsinki Mission seniorityötä 3000 eurolla. Lisäksi pankki tuki lasten ja nuorten liikuntaa lahjoittamalla yhteensä 3000 euroa paikallisille urheiluseuroille. Lahjoituskohteet valittiin sekä Säästöpankkien Facebook-sivuilla toteutetun yleisöäänestyksen että Nooa Säästöpankin Facebook-sivuilla tehtyjen kyselyiden perusteella.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2015

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2015 aikana. Pankin kannattavuuden ennakoitaan säilyvän vuoden 2014 tasolla. Pankin korkokate on varsin hyvin ennakoitavissa myös korkojen muuttuessa hyvästä korkosuojauspositiosta johtuen. Mikäli korkotasonousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin myös aiheuttaa asiakkaille maksuvaikeuksia ja sitä myötä lisätä pankin arvonalentumistappioita.

Tilikaudella 2014 Nooa Säästöpankki Oy keskittyi kilpailustrategiaansa terävöittämiseen. Viimeisten kahden vuoden aikana läpikäyty mittava sopeutus on saatu valmiiksi ja liiketoiminnan linjaukset ovat tehtynä. Vuonna 2015 pankki hakee kasvua kaikilla keskeisillä toiminnan alueilla: pääkaupunkiseudun asuntorahoituksessa, säästämisen ja sijoittamisen palveluissa sekä yrittäjä-pienyritys-segmentissä. Tähän kasvuun myös investoidaan henkilöstön maltillisella lisäyksellä.

Toimintaympäristöä leimaavat edelleen vuoden 2015 aikana historiallisen matala korkotaso, niukka talouskasvu ja euroalueen haasteet. Uusluotonannon marginaalit ovat jälleen kaventu-neet, mikä vaikuttaa luotonannon kannattavuuteen myös Nooa Säästöpankin toimialueella.

Pankin rahoitusaseman ennakoidaan säilyvän vakaana. Jälleenrahoitus haetaan pääosin talletuksina pankin vähittäisasiakkailta. Myös vuoden 2014 aikana toimintansa aloittanut Säästöpankkien Keskuspankki tukee osaltaan pankin ja koko ryhmän rahoitusasemaa. Pankki on suunnit taseen rakenteellista korkoriskiä korkojen laskun varalta ja hyötyy suojuuksista myös kuluvana vuonna. Samoin pankin vakavaraisuus säilyy hyvällä tasolla ja vahvistuu edelleen.

Ennuste perustuu tämän hetkiseen näkemykseen talouden kehityksestä. Hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin tulokseen tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Nooa Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat -5 099 534,69 euroa, josta tilikauden voitto on 2 596 225,86 euroa. Hallitus esittää yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto siirretään edellisten vuosien tulostilille, eikä osakkeenomistajille jaeta osinkoa.

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuottosuhde, %

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot * 100
Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä
laskennallisella verovelalla vähennettynä * 100
Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä * 8 %
Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) * 8 %
Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) * 8 %
Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Omat varat yhteensä (TC) * 8 %
Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Tilinpäätös

Nooa Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2014 eur	1.1. - 31.12.2013 eur
Korkotuotot	(1.1)	9 562 240,13	9 150 398,22
Korkokulut	(1.1)	-3 429 560,12	-3 053 753,86
KORKOKATE		6 132 680,01	6 096 644,36
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(1.2)	37 573,25	78 608,20
Palkkiotuotot	(1.3)	5 490 096,92	5 054 815,00
Palkkiokulut	(1.3)	-709 326,93	-406 590,09
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(1.4)	45 285,76	346 792,21
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	(1.5)	2 011 746,90	977 804,13
Suojauslaskennan nettotulos	(1.6)	6 882,66	-13 033,64
Liiketoiminnan muut tuotot	(1.7)	1 268 690,57	675 511,56
Hallintokulut		-6 842 910,78	-7 031 984,96
Henkilöstökulut	(1.8)	-3 624 477,64	-3 630 223,71
Muut hallintokulut	(1.9)	-3 218 433,14	-3 401 761,25
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(1.10)	-132 913,39	-145 020,49
Liiketoiminnan muut kulut	(1.7)	-4 085 209,24	-2 848 898,13
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	(1.11)	-632 330,74	-1 411 068,02
LIIKEVOITTO		2 590 264,99	1 373 580,13
Tilinpäätössiirrot		5 960,87	-25 000,00
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		2 596 225,86	1 348 580,13
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		2 596 225,86	1 348 580,13

Nooa Säästöpankki Oy:n tase

VASTAAVAA

		31.12.2014	31.12.2013
		eur	eur
Käteiset varat		919 697,95	735 243,51
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		60 367 450,00	45 340 935,00
Saamiset luottolaitoksilta	(2.1)	102 471 941,19	96 150 484,25
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(2.2)	385 964 354,07	378 865 002,47
Saamistodistukset	(2.3)	18 358 734,00	27 442 741,88
Muilta		18 358 734,00	27 442 741,88
Osakkeet ja osuudet	(2.4)	43 608 902,03	40 640 605,16
Johdannaissopimukset	(2.5)	11 412 368,55	6 573 114,17
Aineettomat hyödykkeet	(2.7)	256 802,35	308 638,84
Aineelliset hyödykkeet	(2.8)	163 933,17	167 231,80
Muut aineelliset hyödykkeet		163 933,17	167 231,80
Muut varat	(2.10)	159 938,47	259 912,81
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(2.11)	3 597 688,26	3 205 600,90
Laskennalliset verosaamiset	(2.18)	34 592,70	45 281,41
VASTAAVAA YHTEENSÄ		627 316 402,74	599 734 792,20

VASTATTAVAA

		31.12.2014 eur	31.12.2013 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(2.12)	89 946 436,28	95 458 651,98
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(2.13)	377 699 656,85	366 107 386,79
Talletukset		377 699 656,85	366 107 386,79
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	(2.14)	88 326 422,87	72 129 443,54
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(2.5)	4 060 311,25	2 960 514,59
Muut velat	(2.15)	4 429 420,42	3 281 672,17
Siirtovelat ja saadut ennakot	(2.16)	3 859 704,43	3 053 601,79
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(2.17)	18 256 795,12	20 010 630,29
Laskennalliset verovelat	(2.18)	367 635,76	93 286,83
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<hr/> 586 946 382,98	<hr/> 563 095 187,98
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		19 039,13	25 000,00
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<hr/> 19 039,13	<hr/> 25 000,00
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		1 605 815,32	465 664,77
Vararahasto		273 643,03	273 643,03
Käyvän arvon rahasto		1 332 172,29	192 021,74
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		-7 695 760,55	-9 044 340,68
Tilikauden voitto (tappio)		2 596 225,86	1 348 580,13
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<hr/> 40 350 980,63	<hr/> 36 614 604,22
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<hr/> 627 316 402,74	<hr/> 599 734 792,20

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2014	31.12.2013
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	9 147 217,89	11 046 070,86
Takaukset ja pantit	8 999 217,89	10 921 070,86
Muut	148 000,00	125 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	9 898 432,86	11 831 969,84
Muut	9 898 432,86	11 831 969,84

Nooa Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2014 eur	1.1.-31.12.2013 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	2 596 225,86	1 348 580,13
Tilikauden oikaisut	124 802,83	226 926,91
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-31 090 681,94	-32 929 318,53
Saamistodistukset	-6 515 545,27	-27 916 010,93
Saamiset luottolaitoksilta	-13 359 507,06	-20 681 615,45
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-7 099 351,60	36 358 286,78
Osakkeet ja osuudet	-2 437 522,19	-18 830 966,32
Muut varat	-1 678 755,82	-1 859 012,61
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	21 879 561,09	48 680 979,26
Velat luottolaitoksille	-5 512 215,70	16 310 291,38
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	8 134 518,32	18 485 130,63
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	15 929 533,10	14 060 430,25
Muut velat	3 327 725,37	-174 873,00
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-6 490 092,16	17 327 167,77
Investointien rahavirta		
Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarat, vähennykset	1 500 000,00	0,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-33 723,13	-1 874 734,94
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-81 480,39	-375 379,20
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	48 500,00	800,00
Investointien rahavirta yhteensä	1 433 296,48	-2 249 314,14
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	2 626 600,00	5 104 000,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-4 423 400,00	-3 614 800,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-1 796 800,00	1 489 200,00
Rahavarojen nettomuutos	-6 853 595,68	16 567 053,63
Rahavarat tilikauden alussa	26 990 259,67	10 423 206,04
Rahavarat tilikauden lopussa	20 136 663,99	26 990 259,67
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	919 697,95	735 243,51
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	19 216 966,04	26 255 016,16
Yhteensä	20 136 663,99	26 990 259,67
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	9 285 353,32	8 966 193,42
Maksetut korot	3 935 458,19	3 514 467,59
Saadut osingot	37 573,25	78 608,20
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	-5 960,87	25 000,00
Käyvän arvon muutokset	-1 406,39	12 437,99
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	132 913,39	145 020,49
Muut oikaisut	-743,30	44 468,43
Yhteensä	124 802,83	226 926,91

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Säästöpankkiryhmä on säästöpankkien ja keskusyhteisönä toimivan Säästöpankkiliiton sekä niiden tytär- ja osakkuusyhteisöjen muodostama finanssiryhmä. Säästöpankit ovat itsenäisiä, alueellisia ja paikallisia pankkeja. Säästöpankkien tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Ryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 25 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy ja edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset. Lisäksi yhteenliittymään kuuluu Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä määrätään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita.

Pankit laativat erillistilinpäätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (698/2014) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 1/2013 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös laaditaan kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) mukaisesti siten, kuin EU on standardit hyväksynyt.

Talletuspankkien yhteenliittymälain sekä tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, kirjanpidollisten arvioiden muutoksia ja virheitä käsittelevän IAS 8 -standardin periaatteiden mukaisesti Säästöpankkiliitto osk:n hallitus vahvistaa sellaiset sovellettavat tilinpäätösperiaatteet, joihin ei ole saatavissa ohjausta kansainvälisistä tilinpäätösstandardeista.

Osakkuusyhtiöinä käsitellään yhtiöt, joissa konsernilla on huomattava vaikutusvalta yhtiöiden liiketoiminnan ja rahoituksen johtamisessa, mutta jotka eivät ole tytäryhtiöitä. Huomattava vaikutusvalta toteutuu, kun konsernilla on vähintään 20 % mutta enintään 50 % osakkuusyhtiön osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä.

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyhtiöt, joiden taseen loppusumma on alle 1 % emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa,

voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä/ osakkuusyriyksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen. Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistelemättömistä osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 5.1.

Pankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (698/2014) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 1/2013 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

Pankin tytäryhtiön Aurinkoasunnot Oy:n toiminta loppui selvitystilamenettelyn kautta vuoden 2014 aikana.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 1/2013 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus 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 hankintamenuon. Johdannaissopimuksia lukuun ottamatta rahoitusvelat on merkitty taseeseen jaksotettuun hankintamenuon.

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

Myytavissä 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 omaisuus myydään tai muuten kirjataan pois taseesta.

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. 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 hyväksyttyä 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.

Omistusyhteisyritysten osakkeet ja osuudet on kirjattu hankintamenoon tai arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenoon, jos arvonalentumisen on todettu olevan merkittävä tai pitkäaikainen.

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

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

Pankki käyttää osakeoptioita suojataksaan osaketalletuksiin liittyvää osakeriskiä käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa siihen käyvän arvon suojausta. Suojauksen kohteena on osaketalletuksen lisätuotto. Korkeajohdannaissilla pankki suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa siihen käyvän arvon suojausta. Suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus. 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 oikaisuna.

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja vapaaehtoiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

Vapaaehtoisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Vapaaehtoisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa pankin riskejä.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen 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, myönnetty 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 riittävyden 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. Diskonttauskorkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

Lainat ja muut saamiset on luokiteltu ryhmiin, joiden arvonalentumistappioiden tarvetta on arvioitu ryhmäkohtaisesti. Saamisryhmät on luokiteltu samankaltaisten luottoriskiominaisuuksien perusteella, jotta kyettäisiin arvioimaan ryhmäkohtaisten arvonalentumisten tarvetta niistä saamisista, joista ei ole vielä tunnistettu yksittäiseen saamiseen kohdistuvaa arvonalennusperustetta.

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

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

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

Myytäviksi 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 hankinta-

menon ja pankki arvioi, että se ei saa sijoittamiaan varoja takaisin, käyvän arvon rahastoon ker-
tynyt tappio on kirjattu tulosvaikutteisesti erään *Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot*.

Saamistodistusten osalta arvonalentumistappion määrä on määritetty saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Diskonttauskorkona 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 ar-
vioi jäävän saamatta, erotuksena. Osakkeiden tai osuuksien arvonalentumistappiota ei voida peruuttaa tulosvaikutteisesti, vaan arvonmuutos kirjataan käyvän arvon rahastoon.

Poistoperiaatteet

Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan pe-
rusteella 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 kuiten-
kin viidessä vuodessa.

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Pankissa eikä konsernissa 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 laskennal-
linen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käy-
vän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu lasken-
nallinen verosaaminen. Muita laskennallisia veroja ei ole kirjattu.

Rahavarat

Rahoituslaskelman rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saa-
misista luottolaitoksilta. Rahoituslaskelma on laadittu epäsuoraa menetelmää käyttäen.

Tilinpäätöstä koskevat liitetiedot

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Korkotuotot ja -kulut

	2014	2013
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	1 211 294,77	1 064 688,86
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 866 806,81	6 967 593,29
Saamistodistuksista	1 345 829,80	979 044,74
Muut korkotuotot	138 308,75	139 071,33
Yhteensä	9 562 240,13	9 150 398,22
Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista	67 341,26	64 736,75
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-864 197,96	-863 348,66
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-2 794 769,25	-2 743 593,15
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-1 717 894,00	-1 210 578,56
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	2 550 803,35	2 341 448,37
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-592 594,49	-565 190,08
Muut korkokulut	-10 907,77	-12 491,78
Yhteensä	-3 429 560,12	-3 053 753,86

1.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2014	2013
Myytavissä olevista rahoitusvaroista	37 573,25	78 608,20
Yhteensä	37 573,25	78 608,20

1.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2014	2013
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	706 342,25	605 463,01
Ottolainauksesta	78 197,46	85 587,92
Maksuliikenteestä	2 652 835,43	2 341 789,55
Omaisuudenhoidosta	298 712,30	329 414,19
Välitetystä toiminnasta	838 333,71	915 294,85
Takausten myöntämisestä	84 544,69	69 227,04
Muut palkkiotuotot	831 131,08	708 038,44
Yhteensä	5 490 096,92	5 054 815,00
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-81 083,33	-79 742,35
Muut	-628 243,60	-326 847,74
Yhteensä	-709 326,93	-406 590,09

1.4 Arvopaperikaupan ja valuutta-toiminnan nettotuotot

	2014		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	17 785,76	27 500,00	45 285,76
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	17 785,76	27 500,00	45 285,76
Tuloslaskelmaerä yhteensä	17 785,76	27 500,00	45 285,76

Arvopaperikaupan ja valuutta-toiminnan nettotuotot

	2013		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	136 682,14	210 110,07	346 792,21
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	136 682,14	210 110,07	346 792,21
Tuloslaskelmaerä yhteensä	136 682,14	210 110,07	346 792,21

1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2014			
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Arvon alentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	181 270,36		1 289 387,31	1 470 657,67
Osakkeista ja osuuksista	-6 498,39		547 587,62	541 089,23
Yhteensä	174 771,97		1 836 974,93	2 011 746,90

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2013			
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Arvon alentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-46 072,50		428 118,06	382 045,56
Osakkeista ja osuuksista	69 195,17		526 563,40	595 758,57
Yhteensä	23 122,67		954 681,46	977 804,13

1.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2014	2013
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	3 793 094,14	-2 182 830,40
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	-3 786 211,48	2 169 796,76
Yhteensä	6 882,66	-13 033,64

1.7 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2014	2013
Muut tuotot	1 268 690,57	675 511,56
Yhteensä	1 268 690,57	675 511,56

Liiketoiminnan muut kulut	2014	2013
Vuokratkulut	-2 633 127,96	-1 365 583,92
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-156 892,73	-161 284,18
Muut kulut	-1 295 188,55	-1 322 030,03
Yhteensä	-4 085 209,24	-2 848 898,13

1.8 Henkilöstökulut

	2014	2013
Palkat ja palkkiot	-2 902 992,40	-2 945 145,41
Henkilösivukulut	-721 485,24	-685 078,30
Eläkekulut	-590 882,91	-555 258,98
Muut henkilösivukulut	-130 602,33	-129 819,32
Yhteensä	-3 624 477,64	-3 630 223,71

1.9 Muut hallintokulut

	2014	2013
Muut henkilöstökulut	-270 646,32	-213 660,48
Toimistokulut	-343 762,03	-368 449,55
Atk-kulut	-1 780 536,18	-1 953 469,51
Yhteyskulut	-204 597,83	-186 249,86
Edustus- ja markkinointikulut	-618 890,78	-679 931,85
Yhteensä	-3 218 433,14	-3 401 761,25

1.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2014	2013
Suunnitelman mukaiset poistot	-132 913,39	-145 020,49
Aineelliset hyödykkeet	-60 521,69	-79 349,69
Aineettomat hyödykkeet	-72 391,70	-65 670,80
Yhteensä	-132 913,39	-145 020,49

1.11 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2014	2013
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista		
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-526 031,75	-1 421 068,02
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-675 563,66	-1 849 209,70
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-135 702,20	
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	285 234,11	428 141,68
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	-106 298,99	10 000,00
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-165 390,88	
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	59 091,89	10 000,00
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-632 330,74	-1 411 068,02
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista yhteensä	-632 330,74	-1 411 068,02

1.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2014	2013
Pankkitoiminnan tuotot	14 992 956,07	13 217 141,82

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä.

Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

Tuotot on esitetty eliminoimattomina.

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Saamiset luottolaitoksilta

	2014	2013
Vaadittaessa maksettavat	19 216 966,04	26 255 016,16
Kotimaisilta luottolaitoksilta	19 216 966,04	26 255 016,16
Muut	83 254 975,15	69 895 468,09
Kotimaisilta luottolaitoksilta	83 254 975,15	69 895 468,09
Yhteensä	102 471 941,19	96 150 484,25

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

2.2 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2014	2013
Yritykset ja asuntoyhteisöt	28 921 254,41	40 999 966,48
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	113 387,84	58 782,66
Kotitaloudet	356 685 060,38	337 426 012,70
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	244 651,44	69 140,62
Ulkomaat		311 100,01
Yhteensä	385 964 354,07	378 865 002,47
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	99 000,00	64 000,00

Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

	2014	2013
Arvonalennustappiot tilikauden alussa	5 082 895,14	3 958 494,88
+ tilikauden aikana kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	840 954,54	1 849 209,70
+ tilikauden aikana kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	135 702,20	
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	-290 066,93	-424 977,49
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin kirjattu saamiskohtainen arvonalentumistappio	-447 342,87	-299 831,95
Arvonalentumistappiot tilikauden lopussa	5 322 142,08	5 082 895,14

2.3 Saamistodistukset

	2014		2013	
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät saamistodistukset	7 048 450,00		3 122 650,00	
Julkisesti noteeratut	2 030 800,00		2 607 350,00	
Muut	5 017 650,00		515 300,00	
Myytävissä olevat saamistodistukset	71 677 734,00	60 367 450,00	68 159 852,09	45 340 935,00
Julkisesti noteeratut	70 468 304,00	60 367 450,00	60 667 920,00	43 308 975,00
Muut	1 209 430,00		7 491 932,09	2 031 960,00
Eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset			1 501 174,79	
Julkisesti noteeratut			1 501 174,79	
Yhteensä	78 726 184,00	60 367 450,00	72 783 676,88	45 340 935,00
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla		0,00		0,00

2.4 Osakkeet ja osuudet

	2014	2013
Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet	43 596 902,03	40 628 605,16
Julkisesti noteeratut	33 449 738,20	30 515 164,46
Muut	10 147 163,83	10 113 440,70
Osakkeet ja osuudet yhteensä	43 596 902,03	40 628 605,16
-joista luottolaitoksissa	8 006 425,97	

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä

Muissa yrityksissä	12 000,00	12 000,00
Yhteensä	12 000,00	12 000,00

Omistukset on arvostettu hankintamenoon.

2.5 Johdannaissopimukset

Johdannaissopimusten nimellisarvot

	2014			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset	41 502 300,00	127 304 590,00	23 852 680,00	192 659 570,00
Käyvän arvon suojaus	41 502 300,00	127 304 590,00	23 852 680,00	192 659 570,00
Korkojohdannaiset	32 415 000,00	112 000 000,00	20 000 000,00	164 415 000,00
Koronvaihtosopimukset	32 415 000,00	112 000 000,00	20 000 000,00	164 415 000,00
Osakejohdannaiset	9 087 300,00	15 304 590,00	3 852 680,00	28 244 570,00

	2013			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset	15 350 000,00	135 174 800,00	35 000 000,00	185 524 800,00
Käyvän arvon suojaus	15 350 000,00	135 174 800,00	35 000 000,00	185 524 800,00
Korkojohdannaiset	15 000 000,00	121 000 000,00	35 000 000,00	171 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	15 000 000,00	121 000 000,00	35 000 000,00	171 000 000,00
Valuuttajohdannaiset	350 000,00			350 000,00
Osakejohdannaiset		14 174 800,00		14 174 800,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2014		2013	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	11 412 368,55	4 060 311,25	6 573 114,17	2 960 514,59
Käyvän arvon suojaus	11 412 368,55	4 060 311,25	6 573 114,17	2 960 514,59
Korkojohdannaiset	8 351 266,22	1 011 254,77	4 893 178,37	1 285 332,59
Koronvaihtosopimukset	8 351 266,22	1 011 254,77	4 893 178,37	1 285 332,59
Valuuttajohdannaiset			52 500,00	52 500,00
Osakejohdannaiset	3 061 102,33	3 049 056,48	1 627 435,80	1 622 682,00
Yhteensä	11 412 368,55	4 060 311,25	6 573 114,17	2 960 514,59

2.6 Lähipiiritiedot

Lähipiiritiedoissa ei ole esitettävää.

2.7 Aineettomat hyödykkeet

	2014	2013
Muut aineettomat hyödykkeet	256 802,35	308 638,84
Yhteensä	256 802,35	308 638,84

2.8 Aineelliset hyödykkeet

	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Muut aineelliset hyödykkeet	163 933,17	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	163 933,17	

2.9 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Aineettomat hyödykkeet	2014
Hankintameno 1.1.	1 262 980,57
+ tilikauden lisäykset	20 555,21
Hankintameno 31.12.	1 283 535,78
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-954 341,73
- tilikauden poistot	-72 391,70
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 026 733,43
Kirjanpitoarvo 31.12.	256 802,35
Kirjanpitoarvo 1.1.	308 638,84

Aineelliset hyödykkeet

	2014			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.			1 377 280,35	1 377 280,35
+ tilikauden lisäykset			60 925,18	60 925,18
- tilikauden vähennykset			-99 989,13	-99 989,13
Hankintameno 31.12.			1 338 216,40	1 338 216,40
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.			-1 210 048,55	-1 210 048,55
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot			96 287,01	96 287,01
- tilikauden poistot			-60 521,69	-60 521,69
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.			-1 174 283,23	-1 174 283,23
Kirjanpitoarvo 31.12.			163 933,17	163 933,17
Kirjanpitoarvo 1.1.			167 231,80	

2.10 Muut varat

	2014	2013
Maksujenvälityssaamiset	36 506,13	27 766,84
Muut	123 432,34	232 145,97
Yhteensä	159 938,47	259 912,81

2.11 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2014	2013
Korot	3 173 906,67	2 897 019,86
Muut	423 781,59	308 581,04
Yhteensä	3 597 688,26	3 205 600,90

2.12 Velat luottolaitoksille

	2014	2013
Luottolaitoksille	89 946 436,28	95 458 651,98
Vaadittaessa maksettavat	25 144 704,60	13 354 160,56
Muut	64 801 731,68	82 104 491,42
Yhteensä	89 946 436,28	95 458 651,98

2.13 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2014	2013
Talletukset	377 699 656,85	366 107 386,79
Vaadittaessa maksettavat	279 403 210,89	261 801 548,43
Muut	98 296 445,96	104 305 838,36
Yhteensä	377 699 656,85	366 107 386,79

2.14 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	2014		2013	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset	4 995 007,75	5 000 000,00	14 900 027,25	15 000 000,00
Joukkovelkakirjalainat	83 331 415,12	85 431 000,00	57 229 416,29	59 385 000,00
Yhteensä	88 326 422,87	90 431 000,00	72 129 443,54	74 385 000,00

2.15 Muut velat

	2014	2013
Maksujenvälitysvelat	4 409 405,95	3 086 785,45
Muut	20 014,47	194 886,72
Yhteensä	4 429 420,42	3 281 672,17

2.16 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2014	2013
Korot	1 698 213,99	2 201 962,43
Muut	2 161 490,44	851 639,36
Yhteensä	3 859 704,43	3 053 601,79

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
Deb. Float 07-17 call 18.9.2012	500 000,00	500 000,00	2,08	18.9.2017
Deb. Float 12-17 31.8.2017	3 098 995,12	3 120 000,00	2,58	31.8.2017
Sp deb. I-2012 3,0 % 17.4.2017	3 148 800,00	3 148 800,00	3,00	17.4.2017
Sp deb. I-2013 2,5 % 16.4.2018	1 555 200,00	1 555 200,00	2,50	16.4.2018
Sp deb. II-2013 2,5 % 18.9.2018	1 792 800,00	1 792 800,00	2,50	18.9.2018
Sp deb. III-2012 2,75 % 18.9.2017	2 913 000,00	2 913 000,00	2,75	18.9.2017
Sp deb. I-2014 2,75 % 14.6.2019	2 461 000,00	2 461 000,00	2,75	14.6.2019
Deb. II-2014 B-sarja float 14-19 10.12.2019	1 319 000,00	1 319 000,00	2,75	10.12.2019
Deb. II-2014 A-sarja float 14-19 10.12.2019	1 468 000,00	1 468 000,00	3,00	10.12.2019
Yhteensä	18 256 795,12	18 277 800,00		

Omiin varoihin luettu määrä

Deb. Float 07-17 call 18.9.2012	271 631,98
Sp deb. I-2014 2,75 % 14.6.2019	2 191 449,06
Deb. II-2014 B-sarja float 14-19 10.12.2019	1 303 830,76
Deb. II-2014 A-sarja float 14-19 10.12.2019	1 451 117,19
Yhteensä	5 218 028,99

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.

2.18 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suojaavien johdannais-ten ja myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksista sekä laskennallinen verosaaminen käyvän arvon rahastosta arvonalentumistappiona tulokseen siirretystä negatiivisesta arvomuutoksesta. Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verosaamiset	34 592,70
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verovelat	367 635,76

2.19 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	Emo		
	2014		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			20 649 600,00
Saamiset luottolaitoksilta	21 216 966,04	5 708 973,47	53 655 774,68
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 902 896,12	38 204 756,93	105 948 708,46
Saamistodistukset			13 398 284,00
Yhteensä	27 119 862,16	43 913 730,40	193 652 367,14

	2014		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	39 717 850,00		60 367 450,00
Saamiset luottolaitoksilta	2 527 127,00	19 363 100,00	102 471 941,19
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	98 827 313,75	137 080 678,81	385 964 354,07
Saamistodistukset	4 960 450,00		18 358 734,00
Yhteensä	146 032 740,75	156 443 778,81	567 162 479,26

Rahoitusvarat

	2013		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		1 013 000,00	36 714 230,00
Saamiset luottolaitoksilta	29 893 438,16		41 819 746,09
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	14 352 592,11	26 884 991,02	106 086 226,84
Saamistodistukset	1 501 174,79	4 459 822,09	16 025 170,00
Yhteensä	45 747 205,06	32 357 813,11	200 645 372,93

Rahoitusvarat

	2013		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	7 613 705,00		45 340 935,00
Saamiset luottolaitoksilta		24 437 300,00	96 150 484,25
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	101 373 120,47	130 168 072,03	378 865 002,47
Saamistodistukset	5 456 575,00		27 442 741,88
Yhteensä	114 443 400,47	154 605 372,03	547 799 163,60

Rahoitusvelat

	2014		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	25 394 704,60	22 606 444,43	41 945 287,25
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	294 117 465,53	73 304 468,81	10 277 722,51
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		22 304 166,00	63 346 200,20
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		3 890 598,37	14 366 196,74
Yhteensä	319 512 170,13	122 105 677,61	129 935 406,70

Rahoitusvelat

	2014		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			89 946 436,28
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			377 699 656,85
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 676 056,67		88 326 422,87
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			18 256 795,11
Yhteensä	2 676 056,67		574 229 311,11

Rahoitusvelat

	2013		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	25 654 160,56	26 906 030,00	42 898 461,42
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	286 305 985,57	78 369 944,25	1 431 456,97
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		15 246 663,22	56 882 780,32
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		4 622 457,57	15 388 172,71
Yhteensä	311 960 146,13	125 145 095,04	116 600 871,42

Rahoitusvelat

	2013		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			95 458 651,98
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			366 107 386,79
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			72 129 443,54
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			20 010 630,28
Yhteensä			553 706 112,59

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

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

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

Varat	2014		2013	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	60 367 450,00		45 340 935,00	
Saamiset luottolaitoksilta	102 471 941,19		96 150 484,25	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	385 964 354,07		378 865 002,47	
Saamistodistukset	18 358 734,00		27 442 741,88	
Johdannaissopimukset	11 412 368,55		6 573 114,17	
Muu omaisuus	48 741 554,93		45 362 514,43	
Yhteensä	627 316 402,74		599 734 792,20	

Velat

	2014		2013	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	89 946 436,28		95 458 651,98	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	377 699 656,85		366 107 386,79	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	88 326 422,87		72 129 443,54	
Johdannaissopimukset	4 060 311,25		2 960 514,59	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	18 256 795,12		20 010 630,29	
Muut velat	4 797 056,18		3 374 959,00	
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 859 704,43		3 053 601,79	
Yhteensä	586 946 382,98		563 095 187,98	

2.21 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot

Rahoitusvarat	2014		2013	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	919 697,95	919 697,95	735 243,51	735 243,51
Saamiset luottolaitoksilta	102 471 941,19	102 471 941,19	96 150 484,25	96 150 484,25
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	385 964 354,07	385 964 354,07	378 865 002,47	378 865 002,47
Saamistodistukset	78 726 184,00	78 726 184,00	72 783 676,88	72 783 676,88
Osakkeet ja osuudet	43 596 902,03	43 596 902,03	40 628 605,16	40 628 605,16
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä	12 000,00	12 000,00	12 000,00	12 000,00
Johdannaissopimukset	11 412 368,55	11 412 368,55	6 573 114,17	6 573 114,17
Yhteensä	623 103 447,79	623 103 447,79	595 748 126,44	595 748 126,44

Rahoitusvelat

	2014		2013	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	89 946 436,28	89 946 436,28	95 458 651,98	95 458 651,98
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	377 699 656,85	377 699 656,85	366 107 386,79	366 107 386,79
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	88 326 422,87	88 326 422,87	72 129 443,54	72 129 443,54
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät velat	4 060 311,25	4 060 311,25	2 960 514,59	2 960 514,59
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	18 256 795,12	18 256 795,12	20 010 630,29	20 010 630,29
Yhteensä	578 289 622,37	578 289 622,37	556 666 627,19	556 666 627,19

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.

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	Emo 2014			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot	102 436 362,20	9 362 520,99	15 849 718,81	127 648 602,00
			27 500,00	
	Emo 2013			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot	73 683 639,46	10 638 333,05	27 009 322,80	111 331 295,31
			210 110,07	

Olennot rahoitusvarat, jotka on arvostettu hankintameno käyvän arvon sijasta

Hankintamenoon on arvostettu osakkeet ja osuudet toiminnalle välttämättömissä yrityksissä, jotka on esitetty tarkemmin liitetiedossa 5.2. Toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet on tarkoitettu pidettäväksi pysyvästi hallussa. Jaksotettuun hankintamenoon on arvostettu saamistodistuksia kirjanpitoarvoltaan 99.000,00 euroa. Näiden omistusten käypää arvoa ei voida määritellä luotettavasti.

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

	Emo			
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopus
Osakepääoma	33 524 700,00			33 524 700,00
Ylikurssirahasto	10 320 000,00			10 320 000,00
Muut sidotut rahastot	513 670,19	4 524 746,49	-3 432 601,36	1 605 815,32
Vararahasto	273 643,03			273 643,03
Käyvän arvon rahasto	240 027,16	4 524 746,49	-3 432 601,36	1 332 172,29
Käypään arvoon arvostamisesta	240 027,16	4 524 746,49	-3 432 601,36	1 332 172,29
Edellisten tilikausien voitto	-9 044 340,68	1 990 810,81	-642 230,68	-7 695 760,55
Tilikauden voitto	1 348 580,13	2 770 476,47	-1 522 830,74	2 596 225,86
Oma pääoma yhteensä	36 662 609,64	9 286 033,77	-5 597 662,78	40 350 980,63
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopus
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	321 448,38	2 032 544,92	-1 699 193,35	654 799,95
josta laskennalliset verot	-64 289,67	155 599,87	-255 010,18	-163 699,98
Saamistodistukset	-81 421,22	2 492 201,57	-1 733 408,01	677 372,34
josta laskennalliset verot	16 284,25	52 687,05	-238 314,38	-169 343,08
Käyvän arvon rahasto yhteensä	240 027,16	4 524 746,49	-3 432 601,36	1 332 172,29

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 SEKÄ TASEEN ULKOPUOLISIA JÄRJESTELYJÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	5 806 444,43			5 806 444,43
Omasta velasta annetut yhteensä	5 806 444,43			5 806 444,43

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.2 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Eläke-Fennia/Elo (1.1.2014-30.6.2014) ja Ilmarisen (1.7.2014-31.12.2014) kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.3 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2014	2013
Alle 1 v	114 959,91	1 333 744,61
Yli 1v < 5 v	3 332 890,91	3 413 401,09
Yli 5v		24 060,87

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2014	2013
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	8 999 217,89	10 921 070,86
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	148 000,00	125 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	9 898 432,86	11 831 969,84
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	19 045 650,75	22 878 040,70

Pankki on antanut omavelkaisen takauksen Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle omasta ja muiden välityssopimuksessa mukanaolevien säästöpankkien/paikallisosuuspankkien 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 samasanaisen maksuliiketilisiopimuksen Aktia Pankki Oyj:n kanssa tehneiden säästöpankkien hyväksi. Takauksen kohteena ovat ne saatavat, jotka Aktia Pankki Oyj:lle saattavat syntyä maksuliiketilisiopimuksen ehtojen rikkomisesta. Takauksen kattama toiminta on päättynyt marraskuussa 2014, kun säästöpankkien maksuliiketililit siirtyivät Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:lle, eikä takauksista ole sen jälkeen voinut enää syntyä vastuuta.

3.5 Välityssaamiset ja -velat

Asiakkaan lukuun tapahtuneista omaisuuden ostoista ja myynneistä syntyneet	2014	2013
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Ostovelat	0,00	0,00

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.

Arvonlisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	984 440,27	1 599 454,59
--	------------	--------------

Säästöpankkiliitto osk edustaa säästöpankkeja suhteessa Visa Europeen. Säästöpankkiliitto Visa Europan jäsenenä (Associate Member-jäsenyys) 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.

	2014	2013
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	57	50
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	1	2
Määräaikainen henkilöstö	15	18
Yhteensä	73	70

4.2 Johdon palkat ja palkkiot

	2014	2013
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	418 472,47	336 713,33
Yhteensä	418 472,47	336 713,33

4.3 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2014		2013	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	0,00			
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	554 583,78		630 452,77	
Yhteensä	554 583,78		630 452,77	
Lisäykset	100 000,00		450 000,00	
Vähennykset	175 868,99		17 732,19	

Lainaehdot

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Osakkuusyhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot
Muut	1	12 000,00

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma*	Tilikauden voitto*
Aktia Hypoteekkipankki, Helsinki	5,46	131 413 077,86	377 941,72
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	6,18	29 406 907,50	4 602 241,77
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	6,47	2 115 515,56	158 479,73
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	6,55	1 484 923,31	133 915,00
Oy Samlink Ab, Espoo	0,41	13 011 600,31	2 583 699,53
Sp-Koti Oy, Espoo	8,38	201 090,36	-324 521,30
Säästöpankkien Keskuspankki Oy, Espoo	1,90	10 902 241,67	-3 084 271,16
Yhteensä		188 535 356,57	4 447 485,29

* Tilikauden 2013 oma pääoma ja voitto

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 11§:n mukaista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä tallelokeropalvelua ja niihin liittyviä palveluja.

Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

6.2 Tilintarkastajan palkkiot

	2014
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:	
Tilintarkastus	12 722,43
Yhteensä	12 722,43

6.4 Pitkäaikaissästäminen

	2014	
	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	34 850,71	11
Talletukset yhteensä	24 821,00	11
PS-tilit	24 821,00	11
Asiakasvarat yhteensä	10 029,71	
Rahastot	10 029,71	

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että toimintavuoden voitto, 2 596 225,86 euroa, siirretään edellisten vuosien tulostilille, eikä osakkeenomistajille makseta osinkoa.

Helsingissä 18. päivänä helmikuuta 2015

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitus

Pirkko Ahonen

Jukka Suominen

Markku Moilanen

Kari Suutari

Heikki Paasonen

Berndt-Johan Lundström

Pasi Kämäri

Tommi Rytönen
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä 18. päivänä helmikuuta 2015

Henry Maarala
KHT

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpito- ja tosittelajista

Kirjanpito- ja tosittelajien säilytystapa

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Paperituloste

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra (eOffice)	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra	Paperitulosite
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto
Johdannaisten reskontra	Excel-tiedosto

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset	Excel-tiedosto
Notariaattitoimeksiannot	Excel-tiedosto
Laskut	Excel-tiedosto

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
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
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	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
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