

NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

TASEKIRJA 2015

Yritys- ja yhteisötunnus: 1819908-9
Aleksanterinkatu 48 A, 3. krs, Helsinki
Kotipaikka: Helsinki

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2015

Sisällys

| | |
|---|----|
| Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1.–31.12.2015 | 1 |
| Pankin liiketoiminta | 3 |
| Tulos | 4 |
| Tase | 7 |
| Vakavaraisuuden hallinta..... | 11 |
| Riskienhallinta..... | 13 |
| Hallinto ja henkilöstö | 19 |
| Yhteiskuntavastuu..... | 21 |
| Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat..... | 21 |
| Liiketoiminnan kehitys vuonna 2016..... | 21 |
| Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä | 22 |
| Tunnuslukujen laskentakaavat | 23 |
| Tilinpäätös | 24 |
| Nooa Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma | 24 |
| Nooa Säästöpankki Oy:n tase | 25 |
| Nooa Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma | 28 |
| Liitetiedot..... | 29 |
| Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus | 46 |
| Tilinpäätösmerkintä | 46 |
| Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista..... | 47 |

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1.–31.12.2015

Nooa Säästöpankki Oy on rehti, ketterä ja vakavarainen Säästöpankki, joka on perustettu vuonna 2003 palvelemaan pääkaupunkiseudulla asuvia asiakkaita. Vuosi 2015 oli pankin 12. 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 kaikesta antolainauksesta asuntovakuudellista on noin 92 %.

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

Nooa Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

Säästöpankkiryhmä (jäljempänä myös ”Ryhmä”) on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Sp-Koti Oy.

Nooa Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään (jäljempänä myös ”Yhteenliittymä”), johon kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto Osk, 23 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj sekä Sp-Rahastoyhtiö Oy ja edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset. Säästöpankkien yhteenliittymän toiminta käynnistettiin 31.12.2014.

Toimintaympäristö

Globaali talousnäköy ja Suomen taloustilanne

Vuoden 2015 aikana talouskasvu Euroopassa jatkui hitaana. Kehittyvien talouksien ja erityisesti Kiinan talouden hiipuminen vaikuttivat negatiivisesti myös Euroopan talousnäköymiin. Euroalueen toteutunut inflaatio ja inflaatio-odotukset pysyivät koko vuoden alhaisella tasolla, mikä osaltaan lisäsi painetta Euroopan keskuspankin suuntaan. EKP lisäsi vuoden aikana rahapoliittista elvytystään ja pyrki luomaan edellytykset luotonannon ja reaalitalouden kasvulle euroalueella.

Kasvunäkymien osalta oli edelleen havaittavissa eriytymistä Yhdysvaltojen ja muun maailman välillä. Yhdysvalloissa työmarkkinoiden positiivinen kehitys jatkui vuonna 2015, ja talouden kasvuvauhti antoi Yhdysvaltain keskuspankille mahdollisuuden nostaa ohjauskorkoaan. Euroopassa finanssikriisistä elpyminen on toteutunut huomattavasti hitaammin työttömyyden ollessa edelleen korkealla tasolla. Euroalueen talouskasvu ei ole päässyt finanssikriisiä edeltävälle tasolle. Lisäksi euroalueen maiden välillä on merkittäviä eroja.

Suomen taloudellinen tilanne jatkui haastavana ja Suomi jäi talouskasvussa muiden euromaiden jälkeen. Suomen työttömyysasteen osalta vuonna 2016 ei ole nähtävissä nopeaa laskua, ja yksityinen kulutus sekä kotitalouksien reaaliensiot tulevat pysymään vuoden 2015 tasolla. Jatkossa Suomen tilanteen kannalta keskeistä on tuottavuuden parantamiseen tähtäävät toimenpiteet sekä työmarkkinoiden rakenteen ja sopimuslainsäädännön uudistaminen. Suomen julkisen talouden velkaantumistahti ja rakenneuudistuksen läpiviennin hidastuminen voivat johtaa Suomen luottoluokituksen laskuun vuonna 2016.

Maailmankaupan hidastuminen heikensi vientiteollisuuden näkymiä, eikä euron kurssi suhteessa muihin kauppavaltuutuihin heikentynyt lopulta sitä tahtia kuin alkuvuodesta 2015 vielä odotettiin. Suomen tavaravienti laski merkittävästi vuoden 2015 aikana, ja nopeaa muutosta parempaan ei ole odotettavissa tänäkään vuonna. EKP:n elvyttävä rahapolitiikka ja investointien kasvu euroalueella luovat kuitenkin edellytyksiä Suomen teollisuustuotannon asteittaiselle kasvulle. Investoinnit Suomeen kasvavat kuitenkin hitaasti talouden epävarmuustekijöiden vuoksi. Vuoden 2016 osalta yhtenä riskitekijänä ovat mahdollisten työtaistelutoimenpiteiden negatiiviset vaikutukset kansantalouteen ja teollisuustuotantoon. Kilpailukyvyn parantamiseen tähtäävät toimet ovat kuitenkin välttämättömiä talouden elpymisen kannalta.

Euroalueen hitaan kasvun, elvyttävän rahapolitiikan ja matalan inflaation vuoksi korkotasoa pysyy alhaisella tasolla. Raaka-ainehintojen voimakas lasku ja palkkojen maltillinen nousu tulevat pitämään inflaatio-odotukset matalina Suomessa.

Globaalin talouden hidastumisesta huolimatta vuosi 2015 oli osakemarkkinoille hyvä Euroopassa ja Yhdysvalloissa. Vuoden 2016 osalta matala korkotasoa ja maailmantalouden maltillinen elpyminen tulevat tukemaan niin osake- ja yrityslainamarkkinoita. Euroalueen ja Yhdysvaltojen eriytyminen rahapolitiikan suunnan osalta tulee kasvattamaan korkoeroa ja heikentämään euron arvoa suhteessa Yhdysvaltain dollariin.

Asuntomarkkinat Suomessa

Asuntomarkkinoiden vuosi 2015 oli huomattavasti tasaisempi kuin kaksi edeltävää vuotta, ja myös vuoden sisällä tapahtuva vaihtelutrendi oli normaalimpi. Kokonaisuutena asuntomarkkinat päättyivät noin neljän prosentin nousuun, mikä tarkoitti Suomessa yhteensä noin 100 000 asunto- ja kiinteistökauppaa vuonna 2015.

Asuntojen hinnoissa ei tapahtunut suuria muutoksia vuonna 2015, mikäli markkinaa tarkastellaan suurina kokonaisuuksina. Markkinoiden eriytyminen jatkui kuitenkin voimakkaana. Tämä tarkoittaa sitä, että asuntojen hinnoissa oli edelleen laskua taantuvilla ja muuttotappiollisilla markkinoilla. Voittajina taas olivat edelleen suuret kasvukeskukset sekä kehittyvien kaupunkien ydinalueet. Myös myyntiajat säilyivät edellisvuoden tasolla keskiarvon ollessa noin 70 vuorokautta.

Merkittävimpinä positiivisina ajureina asuntokaupalle olivat vuonna 2015 edullinen lainaraha ja sen saatavuuden parantuminen sekä kuluttajien luottamuksen hienoinen elpyminen. Haasteita tulevaisuuteen taas tuovat yleisen työllisyystilanteen kehittyminen sekä edelleen alhainen rakentamisen volyyymi. Vuonna 2016 asuntomarkkinoiden odotetaan kokonaisuudessaan kasvavan 2–5 prosenttia ja hintojen nousevan 1–2 prosenttia koko maassa, mutta alueelliset erot kasvavat edelleen.

Kiinnitysluottopankin perustaminen

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on esittänyt Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluville Säästöpankeille kiinnitysluottopankin perustamista. Toimilupahakemus jätettiin Finanssivalvontaan joulukuussa 2015. Sp-Kiinnitysluottopankin tavoitteena on laskea liikkeeseen euromääräisiä, katettuja joukkolainoja (Covered Bond, CB). Sp-Kiinnitysluottopankki tulee kuulumaan Säästöpankkien yhteenliittymään ja tulee Säästöpankkiliitto osk:in jäsenpankiksi. Sen välittäjäpankkeina voivat toimia vain Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat Säästöpankit.

Vakuusrahaston purkaminen

Säästöpankkien Vakuusrahaston purkaminen saatettiin päätökseen. Tilanteesta 15.2.2015 tehdyn tuloslaskelman ja taseen mukaan Säästöpankkien vakuusrahaston nettovarat olivat 24,4 miljoonaa euroa. Vakuusrahasto palautti joulukuussa 2014 varoja ennakkona 16,8 miljoonaa euroa, josta Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien pankkien osuus oli 13,8 miljoonaa euroa. Vakuusrahasto palautti vakuusrahaston jäsenpankeille loput varat (7,6 miljoonaa euroa) maaliskuussa 2015, josta Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien pankkien osuus oli 6,2 miljoonaa euroa.

Pankin liiketoiminta

Keskeisten avainlukujen kehitys 2015

- Nooa Säästöpankin tilikauden voitto oli 3,0 miljoonaa euroa (2,6 milj. euroa tilikaudella 2014). Liikevoitto oli 4,2 miljoonaa euroa (2,6 milj. euroa tilikaudella 2014).
- Yleisön talletukset nousivat 437,8 miljoonaan euroon (369,4 milj. euroa), +19 %.
- Kokonaisvarainhankinta nousi 692,6 miljoonaan euroon (565,9 milj. euroa), +22 %. Talletukset muodostavat kaksi kolmannesta varainhankinnasta.
- Koko luotonanto oli 543,0 miljoonaa euroa (520,6 milj. euroa), josta välitettyjä luottoja oli 76,2 miljoonaa euroa (136,5 milj. euroa).
- Pankin omasta taseesta välitettyjen luottojen määrä oli 466,7 miljoonaa euroa (384,2 milj. euroa), +23 %.
- Pankin tase kasvoi 750,5 miljoonaan euroon (627,3 milj. euroa), +20 %. Tasetta kasvattivat vahvistunut likviditeetti sekä pankin toimiminen liikkeeseenlaskijana Säästöpankki-ryhmän indeksilainoissa.
- Pankin vakavaraisuussuhde parani edellisvuodesta ja oli vuoden lopussa 15,26 % (14,48 %). Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 12,47 % (12,02 %).
- Oma pääoma ja varaukset vahvistuivat ja olivat katsauskauden lopussa 45,6 miljoonaa euroa (40,4 milj. euroa), +13 %.
- Kulu-tuottosuhde parani ja oli 70,4 % (77,4 %).

Nooa Säästöpankki Oy:n liiketoiminta kehittyi tilikaudella suunnitellusti. Korkokate kehittyi ennakkoidusti pankin varauduttua edeltävinä vuosina matalina säilyviin korkoihin taseen rakenteellisen korkoriskin suojauksilla. Muut tuottoerät kehittyivät myös hyvin, vaikkakin rekrytoinnit sekä panostukset koulutukseen ja markkinointiin kasvattivat hallintokuluja. Arvonlennustappioita kirjattiin maltillisesti. Pankin rahoitusasema säilyi vakaana ja vakavaraisuussuhde vahvistui ennakkoidusti. Nooa Säästöpankki toimii itse liikkeeseenlaskijana Säästöpankkiryhmän asiakkailleen tarjoamissa indeksilainoissa.

Nooa Säästöpankin asiakkaat saavat monipuolisia pankkipalveluita sekä pankin oman taseen kautta että pankin yhteistyökumppaneiden kautta välitettyinä. Välitetyt tuotteet käsittävät pääasiassa luotto-, sijoitus- ja vakuutus tuotteita.

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n rahastot. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 51,4 miljoonaa euroa.

Pankin välittämät eläke- ja henkivakuutustuotteet tuottaa Säästöpankkien omistama Sp-Henkivakuutus Oy, joka tarjoaa pankin asiakkaille nykyaikaisia ja eri tilanteisiin sopivia vakuutussäästämisen tuotteita. Valikoima sisältää mm. säästö- ja eläkevakuutukset, lainaturvan, kapitalisaatiosopimuksen ja varainhoitovakuutuksen.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja. Säästöpankkien Keskuspankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja sen tehtävänä on myös varmistaa Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja tukkuvarainhankinta. Säästöpankkien Keskuspankki hankkii rahoitusta ja operoi Säästöpankkiryhmän puolesta rahamarkkina- ja pääomamarkkinoilla, ja se hoitaa myös maksujen selvityksen ja huolehtii myös ryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

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

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

Toukokuussa 2015 Nooa Säästöpankki avasi Suomen ensimmäisen Pop up -pankkikonttorin Helsingin Munkkiniemeen. Taustalla oli halu mennä lähemmäs asiakasta ja parantaa näin pankkipalvelujen saatavuutta. Pop up -konttori palveli nykyisiä ja uusia asiakkaita kahden viikon ajan. Konttorissa asiantuntijat tarjosivat laaja-alaista neuvontapalvelua pankkiasioihin liittyen. Pop up -konttori sai erittäin lämpimän vastaanoton – Munkkiniemessä oli selkeä tilaus henkilökohtaiseen palveluun panostavalle pankille. Ensimmäisestä Pop up -kokeilusta rohkaistuneena pankki pystytti toisen Pop up -konttorin Helsingin Kallioon syksyllä 2015 ja jatkoi mm. aiemmin aloitettuja kotikäyntejä.

Tulos

Nooa Säästöpankki Oy:n liikevoitto oli 4 243 tuhatta euroa (2 590 tuhatta euroa vuonna 2014). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 1 653 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,6 prosenttia (0,4). Liiketuloksen muodostumiseen vaikuttivat erityisesti sijoitustoiminnan tuottojen kasvu, kertaluonteiset erät sekä arvonalentumisten säilyminen edelleen maltillisena. Pankin kulu-tuottosuhde oli 70,4 prosenttia (77,4).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

| Tuhatta euroa | 01-12/2015 | 01-12/2014 | Muutos-% *) | 01-12/2013 | Muutos-% **) |
|---|------------|------------|-------------|------------|--------------|
| Korkokate | 6 321 | 6 133 | 3,1 | 6 097 | 0,6 |
| Nettopalkkiotuotot | 6 359 | 4 781 | 33,0 | 4 648 | 2,9 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | -559 | 45 | ... | 347 | -86,9 |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot | 2 145 | 2 012 | | 978 | ... |
| Suojauslaskennan nettotulos | 3 | 7 | -63,3 | -13 | ... |
| Muut tuotot | 994 | 1 306 | -23,9 | 754 | 73,2 |
| Tuotot yhteensä | 15 264 | 14 284 | 6,9 | 12 811 | 11,5 |
| Henkilöstökulut | -4 182 | -3 624 | 15,4 | -3 630 | -0,2 |
| Muut hallintokulut | -4 197 | -3 218 | 30,4 | -3 402 | -5,4 |
| Muut kulut | -2 360 | -4 218 | -44,0 | -2 994 | 40,9 |
| Kulut yhteensä | -10 740 | -11 061 | -2,9 | -10 026 | 10,3 |
| Kulu-tuotto -suhde | 70,36 | 77,44 | | 78,26 | |
| Arvon alentumistappiot luotoista | -280 | -632 | -55,7 | -1 411 | -55,2 |
| Liikevoitto | 4 243 | 2 590 | 63,8 | 1 374 | 88,6 |
| Tilikauden voitto | 2 987 | 2 596 | 15,1 | 1 349 | 92,5 |
| *) Muutos 2015-2014 | | | | | |
| **) Muutos 2014-2013 | | | | | |

Pankin korkokatteeksi muodostui 6 321 tuhatta euroa (6 133). Korkokate kasvoi 189 tuhannella eurolla. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 2 560 tuhatta euroa (2 551).

Tilikauden 2015 aikana tehtiin käypää arvoa suojaavien koronvaihtosopimusten korkojen kirjaukseen liittyen kirjauskäytännön muutos. Aikaisemmin käypää arvoa suojaavien koronvaihtosopimusten korot kirjattiin korkokuluihin ja muutoksen jälkeen ne on kirjattu korkotuottoihin. Muutos perustuu siihen, että koronvaihtosopimusten korot ovat asianmukaisesti pankille tuottoa. Tästä syystä korkotuotot kasvoivat 1 170 tuhatta euroa ja korkokulut lisääntyivät 1 170 tuhatta euroa.

Korkotuottojen määrä oli 12 123 tuhatta euroa (9 562), jossa kasvua edellisvuodesta oli 2 561 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 5 802 tuhatta euroa (3 430). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 2 372 tuhatta euroa (ks. edellä kuvattu kirjauskäytännön muutos). Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 6 359 tuhatta euroa (4 781). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 7 100 tuhatta euroa (5 490) ja palkkiokulujen 740 tuhatta euroa (709). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 858 tuhatta euroa (612), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat -180 tuhatta euroa (-227) ja muista välitetyistä tuotteista 1 038 tuhatta euroa (838). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 752 tuhatta euroa (706), palkkiot maksuliikenteestä 3 813 tuhatta euroa (2 653), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 74 tuhatta euroa (92) ja palkkiot takauksista 29 tuhatta euroa (85). Palkkiotuotot sisältävät bruttomääräisenä pankin TH-toiminnastaan saamat tuotot, joihin liittyvät kulut on kirjattu niin hallinto- kuin liiketoiminnan muihin lukuihin. Palkkiotuottoja kasvattivat erityisesti yritysasiakkaiden palvelumaksut ja muut palvelutehtävät sekä antolainauksen toimitusmaksut ja rahastojen merkintä- ja hallinnointipalkkiot. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 4,3 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -559 tuhatta euroa (45). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 0 tuhatta euroa (18) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -559 tuhatta euroa (28).

Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 2 145 tuhatta euroa (2 012). Tästä myyntivoitot- ja tappiot olivat 2 145 tuhatta euroa (2 012).

Suojauslaskennan nettotulos oli 3 tuhatta euroa (7). 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 994 tuhatta euroa (1 306). Saadut osingot olivat 35 tuhatta euroa (38), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 2 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 959 tuhatta euroon (1 269). Vähenemiseen vaikuttivat Säästöpankkien vakuusrahaston purkamisesta aiheutuneet kertaluonteiset erät, joista suurin osa jaksottui jo tilikaudelle 2014. Liiketoiminnan muut tuotot eivät sisällä pankkitoiminnalle tyypillisiä tuottoeriä.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 4 182 tuhatta euroa (3 624), mikä oli 558 tuhatta euroa suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui pankin henkilöstön määrän kasvusta 11 henkilöllä neuvontapalveluissa sekä päivittäisasioinnissa.

Muut hallintokulut kasvoivat 4 197 tuhatta euroon (3 218). Kulujen nousu johtui ennen kaikkea atk-kulujen ja ryhmän sisäisten palveluveloitusten noususta. Lisäksi pankki investoi henkilökunnan koulutukseen ja markkinointiin.

Muut kulut, 2 360 tuhatta euroa (4 218), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 192 tuhatta euroa (133). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 2 168 tuhatta euroon (4 085). Pankki teki jo tilikaudella 2014 vuokravastuiden alaskirjauksen, joka kasvatti liiketoiminnan muita kuluja tuolloin kertaluonteisesti. Vuokravastuiden alaskirjauksen purku sen sijaan vaikutti tilikaudella 2015 liiketoiminnan muita kuluja pienentävästi. Tilikaudet 2014 ja 2015 eivät ole liiketoiminnan muiden kulujen osalta vertailukelpoisia.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 280 tuhatta euroa (632), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 352 tuhatta euroa. Arvonalentumistappioiden bruttomäärä oli 576 tuhatta euroa (977). Arvonalentumisten peruutuksia ei kirjattu, ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista saatiin 296 tuhatta euroa (344). Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen maltillisina.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2015 aikana 19,6 prosenttia ja oli vuoden lopussa 750,5 miljoonaa euroa (627,3). Taseessa olevien luottojen määrä oli 466,7 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 437,8 miljoonaa euroa. Taseen kasvuun vaikutti olennaisesti pankin toimiminen Säästöpankkiryhmän liikkeeseenlaskijana indeksilainoissa sekä asuntoluottojen kasvu.

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

| Tuhatta euroa | 31.12.2015 | 31.12.2014 | Muutos-% **) | 31.12.2013 | Muutos-% ***) |
|--|----------------|----------------|--------------|----------------|---------------|
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 468 555 | 385 964 | 21,4 | 378 865 | 1,9 |
| Luotot | 466 749 | 384 158 | 21,5 | 378 668 | 1,4 |
| Muut saamiset | 1 806 | 1 806 | 0,0 | 197 | ... |
| Sijoitukset | 267 703 | 224 807 | 19,1 | 209 575 | 7,3 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 125 199 | 102 472 | 22,2 | 96 150 | 6,6 |
| Saamistodistukset | 93 153 | 78 726 | 18,3 | 72 784 | 8,2 |
| Osakkeet ja osuudet | 49 351 | 43 609 | 13,2 | 40 641 | 7,3 |
| Johdannaissopimukset | 9 059 | 15 473 | -41,5 | 9 534 | 62,3 |
| Johdannaissopimukset vastaavaa | 7 960 | 11 412 | -30,2 | 6 573 | 73,6 |
| Johdannaissopimukset vastattavaa | 1 099 | 4 060 | -72,9 | 2 961 | 37,1 |
| Yleisön talletukset *) | 437 835 | 369 354 | 18,5 | 361 214 | 2,3 |
| Velat luottolaitoksille | 164 116 | 89 946 | 82,5 | 95 459 | -5,8 |
| Liikkeeseen lasketut velkakirjat | 90 627 | 107 594 | -15,8 | 93 419 | 15,2 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat *) | 71 821 | 89 338 | -19,6 | 73 408 | 21,7 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus | 18 806 | 18 257 | 3,0 | 20 011 | -8,8 |
| Oma pääoma | 42 280 | 40 351 | 4,8 | 36 615 | 10,2 |
| Tilinpäätössiirtojen kertymä | 1 068 | 19 | ... | 25 | -23,8 |
| ROA % | 0,6 | 0,4 | | 0,2 | |
| Omavaraisuusaste | 5,7 | 6,4 | | 6,1 | |
| Vakavaraisuussuhde | 15,26 % | 14,48 % | | 18,24 % | |
| *) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta | | | | | |
| **) Muutos 2015-2014 | | | | | |
| ***) Muutos 2014-2013 | | | | | |

Luotonanto

Nooa Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 543,0 miljoonaa euroa (520,6). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 466,7 miljoonaa euroa (384,2) sekä pankin välittämät Aktia Hypoteekkipankin kiinnitysluotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 76,2 miljoonaa euroa (136,5).

Välitetyt luotot koostuvat Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2015 lopussa oli 76,2 miljoonaa euroa. Pankki on tilikauden aikana siirtänyt Aktia Hypoteekkipankki Oyj:stä 38 miljoonaa euroa luottoja omaan taseeseensa. Aktia Hypoteekkipankki Oyj ei ole 1.9.2012 jälkeen myöntänyt uusia asuntoluottoja, vaan uuslainananto on tapahtunut pankin omasta taseesta.

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan lukien luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 179,3 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 22,3 miljoonaa euroa eli 4,3 prosenttia.

Järjestämättömät saamiset olivat 7,7 miljoonaa euroa (10,5) eli 2,8 miljoonaa euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 1,4 prosenttia (2,0 %) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä. Pankin perintäprosessin etenemistä hidastavat vakuuksien pitkät realisointiajat. Lisäksi pankilla oli nol-lakorkoisia saamisia 0,1 miljoonaa euroa (0,0).

Lisäksi lainanhoitojoustolliset saamiset olivat 1 798 tuhatta euroa (5 875). Lainanhoitojoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdoista on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyn 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, 2,3 miljoonaa euroa (9,1) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 10,7 miljoonaa euroa (9,9) 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 2.7.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 125,2 miljoonaa euroa (102,5). Määrä oli 22,7 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 93,2 miljoonaa euroa (78,7), mikä on 18,3 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 49,4 miljoonaa euroa (43,6). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 11,4 miljoonaa euroa (10,2) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 37,9 miljoonaa euroa (33,4). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 188 tuhannella eurolla vuokratiloihin kohdistuvia perusparannusmenoja.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa -puolella, tase-erässä *Johdannaissopimukset*, oli yhteensä 8,0 miljoonaa euroa (11,4), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 8,0 miljoonaa euroa (8,4) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (3,0). Taseen vastattavaa -puolella, tase-erässä *Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat*, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 1,1 miljoonaa euroa (4,1). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 1,1 miljoonaa euroa (1,0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (3,0). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehdoista 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 437,8 miljoonaa euroa (369,4), +19 prosenttia. Talletukset kasvoivat vuoden aikana 68,5 miljoonaa euroa. Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 46,1 miljoonaa euroa eli 17,0 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 317,1 miljoonaa euroa (271,1). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 22,4 miljoonaa euroa eli 22,8 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 120,7 miljoonaa euroa (98,3).

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 164,1 miljoonaa euroa (89,9). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 11,5 miljoonaa euroa (5,8). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 11,5 miljoonaa euroa (5,8).

Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana sijoitustodistuksia 5,0 miljoonaa euroa, joukkovelkakirjalainoja 6,4 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 4,4 miljoonaa euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 90,6 miljoonaa euroa (107,6), josta joukkovelkakirjalainoja 71,8 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 18,8 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 42,3 miljoonaa euroa (40,4). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1,9 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 0,3 miljoonaa euroa (1,3). Määrä koostui myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 0,3 miljoonaa euroa (1,3).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja vapaaehtoiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 1,1 miljoonaa euroa (0,0). Niistä luottotappiovaraus oli 1,0 miljoonaa euroa (0,0). Vuonna 2015 luottotappiovaraus, 1,0 miljoonaa euroa, kirjattiin ensimmäistä kertaa, ja sen määrä tilinpäätöksessä oli 0,2 prosenttia saamisista. Varauksesta 0,3 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Poistoeroa vähennettiin 0,04 miljoonaa eurolla (0,0).

Keskinäinen vastuu

Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö, 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 yhteenliittymälain säädetyin perustein keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena, taikka 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 ollut enää tarvetta erilliselle vakuusrahastolle, koska vastaava tuki annettaisiin jäsenpankille yhteenliittymän keskusyhteisön kautta. Vakuusrahaston valtuuskunta päätti tämän vuoksi 16.10.2014, että rahasto puretaan kokonaan ja rahaston varat palautetaan jäsenpankeille. Rahaston toiminta päättyi, kun rahaston valtuuskunta hyväksyi purkamista koskeva lopputilityksen maaliskuussa 2015. Nooa Säästöpankki Oy:n osuus palautettavista varoista on noin 0,4 milj. euroa ja ne on kirjattu liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Rahoitusvakuusviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. 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 luottolaitokseksi. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä.

Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 190 tuhatta euroa. Talletussuojasta vastaa vuoden 2015 alusta perustettu uusi viranomainen, Rahoitusvakuusvirasto. Vanha talletussuojarahasto hyvittää kuitenkin jäsenpankeilleen Rahoitusvakuusviraston vuodelle 2015 määräämät talletussuojamaksut siinä suhteessa kuin kukin Vanhan talletussuojarahaston jäsenpankki on vuosien kuluessa kartuttanut rahastoa. Näin ollen talletussuojamaksulla ei ole pankille kuluvaikutusta tilikaudella 2015.

Sijoittajien turva

Nooa Säästöpankki Oy kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat. Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäseninä olevien sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten korvausrahaston suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamisen turvaaminen. Korvausrahaston varoista korvataan sijoituspalveluyrityksen hallussa tai hallinnoitavana sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä olevat suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamiset. Samalle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on yhdeksän kymmenesosa sijoittajan samalta sijoituspalveluyritykseltä olevan saamisen määrästä, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

Vakavaraisuuden hallinta

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

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältävät 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.

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistusosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen laitoksen tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Omat varat ja vakavaraisuus

Nooa Säästöpankki Oy:n vakavaraisuus on vahvalla tasolla ja täyttää sekä 8 %:n vähimmäistason että lisäpääomavaatimukset. Vuoden 2015 alussa otettiin käyttöön sekä kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 % että muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 0–2,5 %:n tasolle. Vuonna 2015 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei asetettu.

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

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

Nooa Säästöpankki Oy:n omat varat yhteensä olivat 45,6 miljoonaa euroa (39,1), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 23,9 miljoonaa euroa (21,6). Ydinpääoman (CET1) määrä oli 37,3 miljoonaa euroa. Ensisijaisten omien varojen määrä oli 37,3 miljoonaa euroa (32,5). Toissijaiset omat varat olivat 8,3 miljoonaa euroa (6,6).

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistusosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen laitoksen tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Nooa Säästöpankin vakavaraisuussuhde parani edellisvuodesta ja oli vuoden lopussa 15,26 % (14,48 %). Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 12,47 % (12,02 %).

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

| | Emo | |
|--|----------------|----------------|
| | 2015 | 2014* |
| Omat varat | | |
| Ydinpääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja | 43 134 | 40 366 |
| Ydinpääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut | -5 859 | -7 904 |
| Ydinpääoma (CET1) yhteensä | 37 275 | 32 462 |
| Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja | | |
| Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut | | |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1) | | |
| Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) | 37 275 | 32 462 |
| Toissijainen pääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja | 8 373 | 6 689 |
| Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut | -35 | -39 |
| Toissijainen pääoma (T2) yhteensä | 8 338 | 6 649 |
| Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2) | 45 613 | 39 112 |
| Riskipainotetut erät yhteensä | 298 970 | 270 165 |
| josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus | 265 207 | 237 557 |
| josta vastuun arvonokaisuriski (CVA) | 10 499 | 10 873 |
| josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski) | | |
| josta operatiivisen riskin osuus | 23 265 | 21 736 |
| Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) | 12,47 % | 12,02 % |
| Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) | 12,47 % | 12,02 % |
| Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) | 15,26 % | 14,48 % |

*Vertailuvuoden luvut on esitetty 31.12.2014 voimassa olleen sääntelyn mukaan ja eivät sisällä Finanssivalvonnan myöntämiä lupia.

Vähimmäisomavaraisuusaste

| | 2015 | 2014 |
|------------------------------|---------|---------|
| Ensisijainen pääoma (T1) | 37 275 | 33 933 |
| Vastuut yhteensä | 756 270 | 636 260 |
| Vähimmäisomavaraisuusaste, % | 4,93 % | 5,33 % |

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seuranta. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa valvottavan maineelle ja siten varmistamaan ryhmästrategian toteuttamista. Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta on osa sisäistä valvontaa.

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.

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittamiselle ja riskien rajaamiselle pankin kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatärpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti, ja 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. Pankin 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 vähäriskeeseen 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 tappiuhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskenseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmien sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Pankilla on seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamassa tehokas ja kattava sisäinen valvonta:

- riippumaton riskienvalvonta
- säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- sisäisen tarkastuksen toiminto

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin. Riskienvalvontatoiminnon tehtävänä on avustaa pankin hallitusta ja toimivaa johtoa riittävän riskienhallinnan järjestämisessä sekä toimivuuden ja tehokkuuden valvonnassa.

Compliance-toiminto varmistaa, että pankissa noudatetaan lainsäädäntöä sekä viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä. Compliance-toiminnon vastuulla on valvoa että pankissa noudatetaan annettuja sisäisiä ohjeita, henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita ja muita rahoitusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita.

Pankin hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle tarkastukselle tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteet.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

Pankin hallitus vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä lainsäädännön, viranomaisvaateiden ja keskusyhteisön hallituksen antaman ohjeistuksen mukaisesti. Pankin toimitusjohtaja ja muu johto vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä lainsäädännön, viranomaisvaateiden sekä keskusyhteisön ja pankin oman hallituksen antamien tarkempien sisäisten toimintaohjeiden mukaisesti.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menettelytapoja ylläpidetään ja kehitetään keskusyhteisön riippumattoman riskienvalvonnan toimesta, jotta varmistetaan että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa. Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

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 johdannaissopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä sekä takauksista.

Pankin hallitus ohjaa pankin luottoriskien hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä niiden valvontaa ja raportointia vahvistamallaan luottoriskistrategialla, sen perusteella antamallaan luottoriskejä ja niiden hallintaa koskevilla muilla ohjeilla sekä asettamallaan riskilimiiteillä ja muilla seurantarajoilla.

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 sekä pienyrittäjät. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty asuntoluottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 92,2 % (92,0 %) ja muiden 7,8 % (8,0 %). Valtaosa, 91,7 % (91,5 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritysluottoriskien hallinta perustuu sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun ja asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu paikallispankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukyvyistä. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja tarjottujen vakuuksien luototusaste muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Olemassa olevat luotot luokitellaan käyttäytymisscoring -mallilla, joka huomioi asiakkaan maksukäyttäytymisen muutokset.

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 päätöksentekijän 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. Asuntovakuutta pidetään turvaavana vakuutena enintään 70 %:iin asti vakuuden käyvästä arvosta.

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 asiakasvastuista ja järjestämättömistä luotoista. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät EU:n vakavaraisuusasetuksen asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). 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. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana on pankin asiakkailtaan vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan kohdeasiakkaille myönnettävää luotonantoa.

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, riskinottotason linjauksesta ja likviditeettiriskin hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät likviditeettiriskin tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy likviditeettistrategian ja muun ohjeistuksen sekä asettaa likviditeettiriskin seurannalle limiitit ja muut seurantarajat.

Nooa Säästöpankki Oy hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen pääosin talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtois- ta jakautuen yli 22 700 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleerahoituksen- sa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoitus pohjaa.

Pankki sijoittaa varainhankinnastaan enintään hallituksen vahvistaman määrän luotonantoon ja pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitoksiin. Vuoden 2015 aikana pankin rahoitusasema säilyi vakaana.

Markkinariski

Markkinariskejä syntyy pankin rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleerahoituksesta sekä sijoitus -ja likviditeettisalkuista.

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Pankin merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvon kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa Rahoitustaseen korkoriski. Pankin liiketoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti. Johdannaisten käyttö on rajoitettu suo- jaustarkoitukseen.

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.

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitussalkun omistusten arvoon ja sitä kautta tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omaisuusluokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Hallitukselle ja riskivaliokunnalle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun position kehitys ja suurimmat vastapuolet.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvonmuutoksia nettomäärältään -556 tuhatta euroa (34) Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyi käyvän arvon rahastoon, määrältään 274 tuhatta euroa (1 332), josta rahavirran suojauksessa käytettävien johdannaisten arvonmuutos oli 0 tuhatta euroa (0) ja myytävissä olevien rahoitusvarojen arvonmuutos 274 tuhatta euroa (1 332). Arvopapereiden realisoitumattomista arvonmuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli -283 tuhatta euroa (1 367), mikä on 0,6 % (3,4 %) pankin omista varoista tilikauden päättyessä. Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti arvopaperisalkun sisältö omaisuusluokittain ja vastapuolittain sekä sijoitussalkun tuotto- ja riskikehitys. Arvopaperisalkkuun sisältyvää markkinariskiä arvioidaan suhteessa vahvistettuun riskilimiittiin, pankin tulokseen ja omiin varoihin. Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Pankilla ei ole sijoituskokonaisuuksia, joissa sijoitusten ja saamisten määrä ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 % pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Sijoitustoiminnassa ei oteta suoraa valuuttariskiä, mutta sitä sisältyy vähäisissä määrin joihinkin rahastoihin.

Rahoitustaseen korkoriski

Pankin merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tulariskin kautta. Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski. Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseista, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista. Pankin kaupankäyntivarastot ovat vakavaraisuusasetuksessa määritellyjä ns. pieniä kaupankäyntivara- rastoja, joiden korkoriskipositiot ovat vähäisiä.

Korkoriskillä tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tulariski). Korkoriski voidaan edelleen jakaa seuraaviin riskilajeihin:

- korkokäyräriski, joka syntyy korkokäyrän muutosten vaikutuksena varojen ja velkojen tulevaisuuden kassavirtojen nykyarvoon.
- uudelleenhinnoitteluriski, joka syntyy kiinteäkorkoisten erien osalta maturiteettien eriaikaisuudesta ja vaihtuvakorkoisten erien osalta varojen ja velkojen eriaikaisesta uudelleenhinnoittelusta.
- korkoperusteriski, joka syntyy varojen ja velkojen erilaisista korkoperusteista.
- optionaalisuusriski, joka syntyy itsenäisistä ja kytketyistä optioista, joissa päätös toteutuksesta voi riippua koroista. Tällaisia ovat mm. joukkovelkakirjoissa kytketyt osto- tai myyntioptiot sekä oikeus lainan takaisinmaksuun tai talletuksen nostoon ennenaikaisesti ilman korvausta.

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on pankin korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa pankin liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että pankin vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaissakaan korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamalla korkoriskilimiiteillä. Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia.

Pankki käyttää aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia: korko-optioita ja koronvaihtosopimuksia. Johdannaisten korkoriskiä seurataan erikseen sekä nykyarvo- että tulariskilaskennassa.

Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä korkokatteen että taseen nykyarvon muutoksen kautta. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu korkojen muuttuessa ja kuinka kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin luomien rahavirtojen nykyarvona. Tulariskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Pankin hallitus on myöntänyt johtoryhmälle valtuudet suojaavien johdannaisten käyttöön. Korkoriskiään pienentääkseen pankki käyttää suojaavia johdannaissopimuksia, joiden käytöstä on tehty tarkempaa selkoa kohdassa *Johdannaissopimukset*. Pankille olennainen riski on korkojen laskusta tai pitkään matalana säilymisestä aiheutuva korkokatteen heikentyminen.

Pankki käyttää korkoriskin mittaamisessa taseanalyysia, joka mittaa termiinikorkojen yhden ja kahden prosenttiyksikön muutosten vaikutusta tulevien 1–60 kk:n korkokatteen ennustukseen. Ennuste lasketaan raportointihetkellä markkinoilta saatavilla termiinikoroilla seuraaville viidelle vuodelle. Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi edellä mainittujen korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2015 +/-1,8/1,8 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti – 2,8/2,8 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Johdannaissopimukseen liittyvä riski

Pankki suojaa talletussalkkuaan sekä liikkeeseen laskemiaan velkakirjoja käyvän arvon muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja optiorakenteilla. Pankki soveltaa johdannaisiin suojauskentää koskevia määräyksiä ja seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Pankki ei kuitenkaan pysty takaamaan, että se pystyisi arvioimaan johdannaissopimusten yhteydessä syntyvän riskin kokonaisuudessaan. Tämä voi johtaa siihen, että pankin johdannaissopimukseen perustuva suojautuminen on riittämätön.

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kaikki toimitilat on vuokrattu. Jäljellä olevat vuokra-ajat vaihtelevat noin yhdestä kuuteen vuoteen.

Operatiivinen riski

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

Pankin liiketoiminnassa noudatetaan voimassa olevia lain säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssialan Keskusliitossa vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä sekä operatiivisten riskien hallinnan periaatteita ja järjestämistä samoin kuin muita ryhmän sisäisiä ohjeita.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinottotason linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy operatiivisten riskien hallinnan periaatteet ja keskeiset operatiiviset ohjeet.

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan. Operatiivisten riskien tunnistamisen kautta määritellään valvonta ja kontrollit. Osa operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Lisäksi pankin jatkuvuussuunnitelmalla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

Operatiiviselle johdolle raportoidaan säännöllisesti operatiivisista riskeistä ja toteutuneista vahingoista sekä läheltä piti -tilanteista.

Oikeudelliset riskit

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakiomuotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

Säännösten noudattamisesta ja koordinoinnista vastaa compliance-toiminto. Compliance-toiminto varmistaa, että lainsäädäntöä sekä viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä noudatetaan. Compliance-toiminnon vastuulla on myös valvoa, että annettuja sisäisiä ohjeita ja henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä myös muita rahoitus- ja vakuutusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita noudatetaan.

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

Hallinto ja henkilöstö

Säästöpankkiosakeyhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 19.3.2015. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2014 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin toimitusjohtaja on Tommi Rytönen ja varatoimitusjohtaja Pekka Haajanen.

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitukseen kuuluu seitsemän jäsentä. Hallitus valitsi järjestäytymiskokouksessaan puheenjohtajaksi toimitusjohtaja Pirkko Ahosen ja varapuheenjohtajaksi toimitusjohtaja Jukka Suomisen. Hallituksen muut jäsenet ovat pankinjohtaja Sari Ahonen, toimitusjohtaja Berndt-Johan Lundström, liiketoimintajohtaja Harri Mattinen, pankinjohtaja Heikki Paasonen ja varatoimitusjohtaja Kari Suutari. Hallitus kokoontui vuoden 2015 aikana säännöllisesti.

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Henry Maarala ja varatilintarkastajana KHT-yhteisö KMG Oy Ab.

Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen liittymällä Säästöpankkiliitto osk:n ja PricewaterhouseCoopers Oy:n 20.3.2015 allekirjoitettuun sisäisen tarkastuksen palveluja koskevaan sopimukseen. Vastuullisena sisäisenä tarkastajana on toiminut KHT Hannu Kaijomaa.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 82 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 65 (57) ja osa-aikaisia 17 (16) henkilöä. Tästä määrästä 8 oli pitkäaikaisilla perhe- ja opintovapailla. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 9 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 39 vuotta.

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 sekä 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 luotettavuusselvitys 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. luku. 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 saavuuden 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. Palkitsemisen ei kannusta toiminnassa riskinottoon, joka ylittää pankin riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestävän riskitason.

Toimitusjohtajan toimitusjohtajan ja muun johtoryhmän työsuhteiden ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan sekä vuosipalkkio että kokouskohtainen palkkio. Pankilla on käytössä 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 prosenttia 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. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksensa.

Yhteiskuntavastuu

Nooa Säästöpankki Oy:n yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Nooa Säästöpankki Oy:lle on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Nooa Säästöpankki Oy huolehtii työntantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2015 yhteisöjen tuloveroa 207 tuhatta euroa. Vuonna 2015 Nooa Säästöpankki Oy tuki hyvinvointijärjestö WAU ry:n toimintaa 14 000 eurolla. Lahjoitus mahdollisti viikoittaisen liikuntaharrastuksen tuhannelle pääkaupunkiseudun lapselle vuoden ajaksi. Lahjoitus on osa Säästöpankkien toimintaa ja lähes 200-vuotista perinnettä, jossa osa tuotoista kohdennetaan paikallisen hyvinvoinnin edistämiseen. Lahjoituskohteeksi valittiin vuoden alussa toteutetun yleisöäänestyksen perusteella.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

Tilinpäätöksessä esitetyt ennusteet ja arviot perustuvat tämän hetkiseen näkemykseen talouden kehityksestä. Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2016

Korkotaso säilynee historiallisen matalana vuoden 2016, mikä leimaa pankin toimintaympäristöä. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, millä voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus. Pankki ei usko marginaalitasojen nousuun. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin myös aiheuttaa asiakkaille maksuvaikeuksia ja sitä myötä lisätä pankin arvonalentumistappioita.

Vuonna 2016 keskitytään erityisesti asiakkuuksien kehittämiseen sekä asiakkaiden pankkikokemuksen parantamiseen. Asiakas on kaiken toiminnan keskiössä. Kasvua haetaan kaikilla keskeisillä toiminnan alueilla: pääkaupunkiseudun asuntorahoituksesta, säästämisen ja sijoittamisen palveluista sekä yrittäjäpankista. Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2016 aikana, mutta liikutulos jää vuoden 2015 tasosta siihen liittyvien kertaluonteisten erien vuoksi.

Pankin rahoitusaseman ennakoidaan säilyvän vakaana. Samoin pankin vakavaraisuus säilyy hyvällä tasolla.

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

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Nooa Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat -2 112 467,76 euroa, josta tilikauden voitto on 2 987 066,93 euroa. Hallitus ehdottaa 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-tuottosuhte, %

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. - 31.12.2015 euro | 1.1. - 31.12.2014 euro |
|---|--------|---------------------------|---------------------------|
| Korkotuotot | (1.1) | 12 123 063,81 | 9 562 240,13 |
| Korkokulut | (1.1) | -5 801 607,62 | -3 429 560,12 |
| KORKOKATE | | 6 321 456,19 | 6 132 680,01 |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista | (1.2) | 35 332,00 | 37 573,25 |
| Palkkiotuotot | (1.3) | 7 099 597,66 | 5 490 096,92 |
| Palkkiokulut | (1.3) | -740 116,71 | -709 326,93 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | (1.4) | -558 800,00 | 45 285,76 |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot | (1.5) | 2 145 288,07 | 2 011 746,90 |
| Suojauslaskennan nettotulos | (1.6) | 2 526,92 | 6 882,66 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | (1.7) | 958 577,83 | 1 268 690,57 |
| Hallintokulut | | -8 379 924,37 | -6 842 910,78 |
| Henkilöstökulut | (1.8) | -4 182 443,34 | -3 624 477,64 |
| Muut hallintokulut | (1.9) | -4 197 481,03 | -3 218 433,14 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | (1.10) | -192 297,67 | -132 913,39 |
| Liiketoiminnan muut kulut | (1.7) | -2 168 027,40 | -4 085 209,24 |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista | (1.11) | -280 329,21 | -632 330,74 |
| LIIKEVOITTO | | 4 243 283,31 | 2 590 264,99 |
| Tilinpäätössierrot | | -1 048 938,83 | 5 960,87 |
| Tuloverot | | -207 277,55 | |
| VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN | | 2 987 066,93 | 2 596 225,86 |
| TILIKAUDEN VOITTO | | 2 987 066,93 | 2 596 225,86 |

Nooa Säästöpankki Oy:n tase

VASTAAVAA

| | | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|---|---------------|-----------------------|-----------------------|
| | | euro | euro |
| Käteiset varat | | 674 347,45 | 919 697,95 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | | 70 850 880,00 | 60 367 450,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | (2.1) | 125 198 750,44 | 102 471 941,19 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | (2.2) | 468 555 325,24 | 385 964 354,07 |
| Saamistodistukset | (2.3) | 22 302 557,50 | 18 358 734,00 |
| Muilta | | 22 302 557,50 | 18 358 734,00 |
| Osakkeet ja osuudet | (2.4) | 49 350 863,14 | 43 608 902,03 |
| Johdannaissopimukset | (2.5) | 7 960 217,53 | 11 412 368,55 |
| Aineettomat hyödykkeet | (2.6) | 524 338,32 | 256 802,35 |
| Aineelliset hyödykkeet | (2.7) | 398 470,43 | 163 933,17 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | | 398 470,43 | 163 933,17 |
| Muut varat | (2.9) | 216 280,70 | 159 938,47 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | (2.10) | 4 280 696,49 | 3 597 688,26 |
| Laskennalliset verosaamiset | (2.17) | 167 968,37 | 34 592,70 |
| VASTAAVAA YHTEENSÄ | | <u>750 480 695,61</u> | <u>627 316 402,74</u> |

VASTATTAVAA

| | | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|---|---------------|-----------------------|-----------------------|
| | | euro | euro |
| VIERAS PÄÄOMA | | | |
| Velat luottolaitoksille | (2.11) | 164 115 838,43 | 89 946 436,28 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | (2.12) | 444 652 613,89 | 377 699 656,85 |
| Talletukset | | 444 652 613,89 | 377 699 656,85 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | (2.13) | 71 820 546,29 | 88 326 422,87 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | (2.5) | 1 098 538,00 | 4 060 311,25 |
| Muut velat | (2.14) | 3 822 538,36 | 4 429 420,42 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | (2.15) | 2 580 164,74 | 3 859 704,43 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | (2.16) | 18 806 444,37 | 18 256 795,12 |
| Laskennalliset verovelat | (2.17) | 236 406,36 | 367 635,76 |
| VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | | 707 133 090,44 | 586 946 382,98 |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ | | | |
| Poistoero | | 48 938,83 | |
| Vapaaehtoiset varaukset | | 1 019 039,13 | 19 039,13 |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ | | 1 067 977,96 | 19 039,13 |
| 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 | | 547 394,97 | 1 605 815,32 |
| Vararahasto | | 273 643,03 | 273 643,03 |
| Käyvän arvon rahasto | | 273 751,94 | 1 332 172,29 |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio) | | -5 099 534,69 | -7 695 760,55 |
| Tilikauden voitto (tappio) | | 2 987 066,93 | 2 596 225,86 |
| OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | | 42 279 627,21 | 40 350 980,63 |
| VASTATTAVAA YHTEENSÄ | | 750 480 695,61 | 627 316 402,74 |

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

| | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|---|-------------------|-------------------|
| | euro | euro |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 2 314 778,70 | 9 147 217,89 |
| Takaukset ja pantit | 2 176 778,70 | 8 999 217,89 |
| Muut | 138 000,00 | 148 000,00 |
| | | |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 10 702 824,27 | 9 898 432,86 |
| Muut | 10 702 824,27 | 9 898 432,86 |

Nooa Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma

| | 1.1.-31.12.2015 eur | 1.1.-31.12.2014 eur |
|---|------------------------|------------------------|
| Liiketoiminnan rahavirta | | |
| Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen | 2 987 066,93 | 2 596 225,86 |
| Tilikauden oikaisut | 654 331,09 | 124 802,83 |
| Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+) | -115 951 845,48 | -31 090 681,94 |
| Saamistodistukset | -15 029 363,53 | -6 515 545,27 |
| Saamiset luottolaitoksilta | -15 040 117,32 | -13 359 507,06 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä | -82 590 971,17 | -7 099 351,60 |
| Osakkeet ja osuudet | -5 207 320,70 | -2 437 522,19 |
| Muut varat | 1 915 927,24 | -1 678 755,82 |
| Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-) | 121 536 556,73 | 21 879 561,09 |
| Velat luottolaitoksille | 74 169 402,15 | -5 512 215,70 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 68 465 365,02 | 8 134 518,32 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | -17 517 131,35 | 15 929 533,10 |
| Muut velat | -3 581 079,09 | 3 327 725,37 |
| Maksetut tuloverot | -372 241,14 | 0,00 |
| Liiketoiminnan rahavirta yhteensä | 8 853 868,13 | -6 490 092,16 |
| Investointien rahavirta | | |
| Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarat, vähennykset | 0,00 | 1 500 000,00 |
| Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset | -1 255 555,80 | -33 723,13 |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -694 370,90 | -81 480,39 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset | 0,00 | 48 500,00 |
| Investointien rahavirta yhteensä | -1 949 926,70 | 1 433 296,48 |
| Rahoituksen rahavirta | | |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset | 4 435 000,00 | 2 626 600,00 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset | -3 897 600,00 | -4 423 400,00 |
| Rahoituksen rahavirta yhteensä | 537 400,00 | -1 796 800,00 |
| Rahavarojen nettomuutos | 7 441 341,43 | -6 853 595,68 |
| Rahavarat tilikauden alussa | 20 136 663,99 | 26 990 259,67 |
| Rahavarat tilikauden lopussa | 27 578 005,42 | 20 136 663,99 |
| Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä: | | |
| Käteiset varat | 674 347,45 | 919 697,95 |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 26 903 657,97 | 19 216 966,04 |
| Yhteensä | 27 578 005,42 | 20 136 663,99 |
| Lisätiedot rahoituslaskelmaan: | | |
| Saadut korot | 11 769 080,90 | 9 285 353,32 |
| Maksetut korot | 5 856 135,84 | 3 935 458,19 |
| Saadut osingot | 35 332,00 | 37 573,25 |
| Tilikauden oikaisut: | | |
| Tilinpäätössiirrot | 1 048 938,83 | -5 960,87 |
| Tuloslaskelman verot | 207 277,55 | 0,00 |
| Käyvän arvon muutokset | 8 988,75 | -1 406,39 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä | 192 297,67 | 132 913,39 |
| Muut oikaisut | -803 171,71 | -743,30 |
| Yhteensä | 654 331,09 | 124 802,83 |

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Nooa Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

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, 23 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj sekä Sp-Rahastoyhtiö Oy ja edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset.

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 ja Säästöpankkien Holding Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaissa määritellyä konsernia eikä luottolaitostoinnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsensäästöpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä ns. laskentateknistä emoyhtiötä.

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Yhdistelty tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmä-kokonaisuudesta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa internet osoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Linnoitustie 9, 02600 Espoo.

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.

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.

Pankilla ei ole eräpäivään asti pidettäviä sijoituksia.

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*.

Myytävissä olevat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Ulkomaan rahan määräisistä eristä johtuvia kurssivoittoja ja -tappioita ei kirjata käyvän arvon rahastoon vaan suoraan tulokseen. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen, kun myytävissä oleviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuuserä myydään tai muuten kirjataan pois taseesta.

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenoa silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määrittää. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia, jos saamistodistuksella on julkinen hintanoteeraus tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai arvoa, joka on laskettu muuta yleisesti hyväksytyä arvostusmallia tai –menetelmää käyttäen.

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

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

Pankki suojaa korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa niihin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta.

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 hankintamenuun. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseeseen kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään *Suojauslaskennan nettotulos*. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuotoissa.

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus on kirjattu laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään *Arvopaperikaupan nettotuotot*. Arvopaperikaupan nettotuottoihin on kirjattu myös suojaavina instrumentteina käytettyjen korko-optioiden aika-arvon muutos, koska aika-arvo ei ole osa suojaavaa instrumenttia. Suojaavien johdannaisten korot sisältyvät korkotuottoihin.

Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta tuloutuu. Rahavirran suojauksessa suojattavaa kohdetta ei arvosteta käypään arvoon.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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 riittävyyden arviointiin. Arvonalentumista kirjattaessa vakuus on arvostettu määrään, joka siitä todennäköisesti odotetaan saatavan realisointihetkellä. Arvonalentumistappion määrä on määritetty saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen huomioon vakuuden käypä arvo. 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.

Myytävissä olevat rahoitusvarat

Mikäli tilinpäätöspäivänä on havaittu objektiivista näyttöä siitä, että myytävissä oleviin rahoitusvaroihin luokitellun arvopaperin arvo on saattanut alentua, arvopaperille on tehty arvonalentumistarkastelu. Jos tarkastelussa on havaittu arvon alentuneen, esim. liikkeeseenlaskijan luottoriski on kasvanut tai osakkeen arvo on laskenut merkittävästi tai pitkäaikaisesti alle hankintamenon ja pankki arvioi, että se ei saa sijoittamiaan varoja takaisin, käyvän arvon rahastoon kertynyt tappio on kirjattu tulosvaikutteisesti erään *Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot*.

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

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat koneiden ja kaluston osalta 3–5 vuotta.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan *Aineettomiin oikeuksiin* ja poistetaan 3–5 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan enintään kuitenkin viidessä vuodessa.

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut -erillä ei ole selvää yhteyttä pankin juoksevan toiminnan kanssa ja ne ovat luonteeltaan sellaisia, että niiden ei voida olettaa toistuvan ja ne ovat määrältään olennaisia pankin koko huomioon ottaen. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisaikakohtaa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

Pankissa on kirjattu 38 tuhannen euron pakollinen varaus.

Verot

Pankin tilinpäätöksessä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonmuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen. Muita laskennallisia veroja ei ole kirjattu.

Rahavarat

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

LIITETIEDOT

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Korkotuotot ja -kulut

| | 2015 | 2014 |
|--|----------------------|----------------------|
| Korkotuotot | | |
| Saamisista luottolaitoksilta | 1 083 541,62 | 1 211 294,77 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 6 920 324,39 | 6 866 806,81 |
| Saamistodistuksista | 1 252 903,47 | 1 345 829,80 |
| Johdannaissopimuksista | 2 673 417,96 | |
| Muut korkotuotot | 192 876,37 | 138 308,75 |
| Yhteensä | 12 123 063,81 | 9 562 240,13 |
| | | |
| Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista | 51 846,36 | 67 341,26 |
| | | |
| Korkokulut | | |
| Veloista luottolaitoksille | -1 028 441,03 | -864 197,96 |
| Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille | -2 837 105,78 | -2 794 769,25 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista | -1 314 161,49 | -1 717 894,00 |
| Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista | -113 326,17 | 2 550 803,35 |
| Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | -501 759,71 | -592 594,49 |
| Muut korkokulut | -6 813,44 | -10 907,77 |
| Yhteensä | -5 801 607,62 | -3 429 560,12 |

1.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

| | 2015 | 2014 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Myytävissä olevista rahoitusvaroista | 35 332,00 | 37 573,25 |
| Yhteensä | 35 332,00 | 37 573,25 |

1.3 Palkkiotuotot ja -kulut

| | 2015 | 2014 |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| Palkkiotuotot | | |
| Luotonannosta | 751 721,01 | 706 342,25 |
| Ottolainauksesta | 77 349,34 | 78 197,46 |
| Maksuliikenteestä | 3 813 225,77 | 2 652 835,43 |
| Omaisuudenhoidosta | 316 666,58 | 298 712,30 |
| Välitetyistä toiminnoista | 1 038 178,91 | 838 333,71 |
| Takausten myöntämisestä | 29 010,25 | 84 544,69 |
| Muut palkkiotuotot | 1 073 445,80 | 831 131,08 |
| Yhteensä | 7 099 597,66 | 5 490 096,92 |
| | | |
| Palkkiokulut | | |
| Maksetut toimitusmaksut | -79 850,16 | -81 083,33 |
| Muut | -660 266,55 | -628 243,60 |
| Yhteensä | -740 116,71 | -709 326,93 |

1.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

| | 2015 | | Yhteensä |
|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| | Myyntivoitot ja -tappiot(netto) | Käyvän arvon muutokset(netto) | |
| Saamistodistuksista | | -558 800,00 | -558 800,00 |
| Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä | | -558 800,00 | -558 800,00 |
| Tuloslaskelmaerä yhteensä | | -558 800,00 | -558 800,00 |

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

| | 2014 | | Yhteensä |
|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------|
| | Myyntivoitot ja -tappiot(netto) | Käyvän arvon muutokset(netto) | |
| 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 |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|

1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

| | 2015 | Arvon alentumiset | Siirrot käyvän arvon rahastosta | Yhteensä |
|--------------------------|---|-------------------|---------------------------------|---------------------|
| | Myyntivoitot ja -tappiot (netto) | | | |
| Saamistodistuksista | -107 015,10 | | 664 504,65 | 557 489,55 |
| Osakkeista ja osuuksista | 205 708,98 | | 1 382 089,54 | 1 587 798,52 |
| Yhteensä | 98 693,88 | | 2 046 594,19 | 2 145 288,07 |

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

| | 2014 | Arvon alentumiset | Siirrot käyvän arvon rahastosta | Yhteensä |
|--------------------------|---|-------------------|---------------------------------|---------------------|
| | Myyntivoitot ja -tappiot (netto) | | | |
| 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 |

1.6 Suojauslaskennan nettotulos

| | 2015 | 2014 |
|--|-----------------|-----------------|
| Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto) | 748 415,52 | 3 793 094,14 |
| Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto) | -745 888,60 | -3 786 211,48 |
| Yhteensä | 2 526,92 | 6 882,66 |

1.7 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

| | 2015 | 2014 |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Liiketoiminnan muut tuotot | | |
| Muut tuotot | 958 577,83 | 1 268 690,57 |
| Yhteensä | 958 577,83 | 1 268 690,57 |

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------------|----------------------|
| Liiketoiminnan muut kulut | | |
| Vuokratkulut | -662 334,36 | -2 633 127,96 |
| Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta | -206 008,22 | -156 892,73 |
| Muut kulut | -1 299 684,82 | -1 295 188,55 |
| Yhteensä | -2 168 027,40 | -4 085 209,24 |

1.8 Henkilöstökulut

| | 2015 | 2014 |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Palkat ja palkkiot | -3 414 195,62 | -2 902 992,40 |
| Henkilösivukulut | -768 247,72 | -721 485,24 |
| Eläkekulut | -622 588,96 | -590 882,91 |
| Muut henkilösivukulut | -145 658,76 | -130 602,33 |
| Yhteensä | -4 182 443,34 | -3 624 477,64 |

1.9 Muut hallintokulut

| | 2015 | 2014 |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| Muut henkilöstökulut | -381 674,43 | -270 646,32 |
| Toimistokulut | -610 337,70 | -343 762,03 |
| Atk-kulut | -2 158 817,51 | -1 780 536,18 |
| Yhteyskulut | -271 245,77 | -204 597,83 |
| Edustus- ja markkinointikulut | -775 405,62 | -618 890,78 |
| Yhteensä | -4 197 481,03 | -3 218 433,14 |

1.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

| | 2015 | 2014 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Suunnitelman mukaiset poistot | | |
| Aineelliset hyödykkeet | -192 297,67 | -132 913,39 |
| Aineettomat hyödykkeet | -97 274,77 | -60 521,69 |
| | -95 022,90 | -72 391,70 |
| Yhteensä | -192 297,67 | -132 913,39 |

1.11 Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

| Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista | 2015 | 2014 |
|--|--------------------|--------------------|
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | -280 329,21 | -526 031,75 |
| Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot | -586 127,23 | -675 563,66 |
| Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot | 10 286,18 | -135 702,20 |
| Arvon alentumisten peruutukset ja palautukset (-) | 295 511,84 | 285 234,11 |
| Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä | | -106 298,99 |
| Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot | | -165 390,88 |
| Arvon alentumisten peruutukset ja palautukset (-) | | 59 091,89 |
| Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä | -280 329,21 | -632 330,74 |
| | | |
| Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista yhteensä | -280 329,21 | -632 330,74 |

1.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

| | 2015 | 2014 |
|------------------------|---------------|---------------|
| Pankkitoiminnan tuotot | 16 003 978,67 | 14 992 956,07 |

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

| | 2015 | 2014 |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Vaadittaessa maksettavat | 26 903 657,97 | 19 216 966,04 |
| Kotimaisilta luottolaitoksilta | 26 903 657,97 | 19 216 966,04 |
| Muut | 98 295 092,47 | 83 254 975,15 |
| Kotimaisilta luottolaitoksilta | 98 295 092,47 | 83 254 975,15 |
| Yhteensä | 125 198 750,44 | 102 471 941,19 |

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

2.2 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

| | 2015 | 2014 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Yritykset ja asuntoyhteisöt | 34 792 604,78 | 28 921 254,41 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 66 300,71 | 113 387,84 |
| Kotitaloudet | 433 555 763,12 | 356 685 060,38 |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 140 656,63 | 244 651,44 |
| Yhteensä | 468 555 325,24 | 385 964 354,07 |
| - joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla | 99 000,00 | 99 000,00 |

Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

| | 2015 | 2014 |
|---|--------------|--------------|
| Arvon alennustappiot tilikauden alussa | 5 322 142,08 | 5 082 895,14 |
| + tilikauden aikana kirjatut saamis-kohtaiset arvonalentumistappiot | 586 127,23 | 840 954,54 |
| + tilikauden aikana kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot | -10 286,18 | 135 702,20 |
| - tilikauden aikana peruutetut saamis-kohtaiset arvonalentumistappiot | -276 099,12 | -290 066,93 |

2.6 Aineettomat hyödykkeet

| | 2015 | 2014 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Muut aineettomat hyödykkeet | 524 338,32 | 256 802,35 |
| Yhteensä | 524 338,32 | 256 802,35 |

2.7 Aineelliset hyödykkeet

| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
|--|-------------------|------------|
| Muut aineelliset hyödykkeet | 398 470,43 | |
| Aineelliset hyödykkeet yhteensä | 398 470,43 | |

2.8 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

| Aineettomat hyödykkeet | 2015 |
|---|-------------------|
| Hankintameno 1.1. | 1 283 535,78 |
| + tilikauden lisäykset | 362 558,87 |
| Hankintameno 31.12. | 1 646 094,65 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1. | -1 026 733,43 |
| - tilikauden poistot | -95 022,90 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12. | -1 121 756,33 |
| Kirjanpitoarvo 31.12. | 524 338,32 |
| Kirjanpitoarvo 1.1. | 256 802,35 |

Aineelliset hyödykkeet

| | 2015 | Muut aineelliset hyödykkeet | Yhteensä |
|---|------|-----------------------------|-------------------|
| Hankintameno 1.1. | | 1 338 216,40 | 1 338 216,40 |
| + tilikauden lisäykset | | 331 812,03 | 331 812,03 |
| Hankintameno 31.12. | | 1 670 028,43 | 1 670 028,43 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1. | | -1 174 283,23 | -1 174 283,23 |
| - tilikauden poistot | | -97 274,77 | -97 274,77 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12. | | -1 271 558,00 | -1 271 558,00 |
| Kirjanpitoarvo 31.12. | | 398 470,43 | 398 470,43 |
| Kirjanpitoarvo 1.1. | | 163 933,17 | |

2.9 Muut varat

| | 2015 | 2014 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Maksujenvälityssaamiset | 16 489,38 | 36 506,13 |
| Muut | 199 791,32 | 123 432,34 |
| Yhteensä | 216 280,70 | 159 938,47 |

2.10 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

| | 2015 | 2014 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| Korot | 3 527 889,58 | 3 173 906,67 |
| Muut | 752 806,91 | 423 781,59 |
| Yhteensä | 4 280 696,49 | 3 597 688,26 |

2.11 Velat luottolaitoksille

| | 2015 | 2014 |
|--------------------------|-----------------------|----------------------|
| Luottolaitoksille | 164 115 838,43 | 89 946 436,28 |
| Vaadittaessa maksettavat | 26 003 946,54 | 25 144 704,60 |
| Muut | 138 111 891,89 | 64 801 731,68 |
| Yhteensä | 164 115 838,43 | 89 946 436,28 |

2.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

| | 2015 | 2014 |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Talletukset | 444 652 613,89 | 377 699 656,85 |
| Vaadittaessa maksettavat | 323 960 409,74 | 279 403 210,89 |
| Muut | 120 692 204,15 | 98 296 445,96 |
| Yhteensä | 444 652 613,89 | 377 699 656,85 |

2.13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

| | 2015 | | 2014 | |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Kirjanpitoarvo | Nimellisarvo | Kirjanpitoarvo | Nimellisarvo |
| Sijoitustodistukset | | | 4 995 007,75 | 5 000 000,00 |
| Joukkovelkakirjalainat | 71 820 546,29 | 72 631 000,00 | 83 331 415,12 | 85 431 000,00 |
| Yhteensä | 71 820 546,29 | 72 631 000,00 | 88 326 422,87 | 90 431 000,00 |

2.14 Muut velat

| | 2015 | 2014 |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| Maksujenvälitysvelat | 3 461 870,19 | 4 409 405,95 |
| Pakolliset varaukset | 307 899,86 | |
| Muut | 52 768,31 | 20 014,47 |
| Yhteensä | 3 822 538,36 | 4 429 420,42 |

| Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä | Kirjanpitoarvo tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa |
|--|----------------------------------|-------------------|-------------|-----------------------------------|
| Muut | | 307 899,86 | | 307 899,86 |
| Yhteensä | | 307 899,86 | | 307 899,86 |

2.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

| | 2015 | 2014 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| Korot | 1 643 449,71 | 1 699 213,99 |
| Muut | 936 715,03 | 2 161 490,44 |
| Yhteensä | 2 580 164,74 | 3 860 704,43 |

2.16 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 | 1,87 | 18.9.2017 |
| Deb. Float 12-17 31.8.2017 | 2 071 244,37 | 2 080 000,00 | 2,39 | 31.8.2017 |
| Sp deb. I-2012 3,0% 17.4.2017 | 2 099 200,00 | 2 099 200,00 | 3,00 | 17.4.2017 |
| Sp deb. I-2013 2,5% 16.4.2018 | 1 166 400,00 | 1 166 400,00 | 2,50 | 16.4.2018 |
| Sp deb. II-2013 2,5% 18.9.2018 | 1 344 600,00 | 1 344 600,00 | 2,50 | 18.9.2018 |
| Sp deb. III-2012 2,75% 18.9.2017 | 1 942 000,00 | 1 942 000,00 | 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 |
| Deb. I-2015 var. 15-20 4.8.2020 | 1 428 000,00 | 1 428 000,00 | 2,50 | 4.8.2020 |
| Deb. II-2015 var. 15-20 21.12.2020 | 3 007 000,00 | 3 007 000,00 | 2,75 | 21.12.2020 |
| Yhteensä | 18 806 444,37 | 18 815 200,00 | | |

| | Omiin varoihin luettu määrä |
|--|-----------------------------|
| Deb. Float 07-17 call 18.9.2012 | 171 686,75 |
| Sp deb. I-2014 2,75% 14.6.2019 | 1 699 518,61 |
| Deb. II-2014 B-sarja float 14-19 10.12.2019 | 1 040 175,24 |
| Deb. II-2014 A-sarja float 14-19 10.12.2019 | 1 157 677,98 |
| Deb. I-2015 var. 15-20 4.8.2020 | 1 312 258,51 |
| Deb. II-2015 var. 15-20 21.12.2020 | 2 992 179,08 |
| Yhteensä | 8 373 496,17 |

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.

2.17 Laskennalliset verovelat ja –saamiset

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

Konsernitilinpäätöksessä vapaaehtoisista varauksista ja poistoeroista on kirjattu laskennallinen verovelka.

Laskennalliset verovelat ja -saamiset

| | |
|---|------------|
| Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verosaamiset | 167 968,37 |
| Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verovelat | 236 406,36 |

2.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

| | Emo | | |
|--|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 2015 alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1 - 5 vuotta |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | | | 28 840 380,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 26 903 657,97 | 37 628 255,13 | 60 666 837,34 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 5 806 885,61 | 41 054 646,72 | 126 037 904,92 |
| Saamistodistukset | | | 20 493 482,50 |
| Yhteensä | 32 710 543,58 | 78 682 901,85 | 236 038 604,76 |

| | 2015 | | Yhteensä |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta | |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 42 010 500,00 | | 70 850 880,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | | | 125 198 750,44 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 122 427 632,24 | 173 228 255,75 | 468 555 325,24 |
| Saamistodistukset | 1 809 075,00 | | 22 302 557,50 |
| Yhteensä | 166 247 207,24 | 173 228 255,75 | 686 907 513,18 |

Rahoitusvarat

| | 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 |

Rahoitusvarat

| | 2014 | | Yhteensä |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta | |
| 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 |

Rahoitusvelat

| | 2015 | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1 - 5 vuotta |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 28 003 946,54 | 23 637 032,34 | 112 474 859,55 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 335 714 056,50 | 98 521 080,76 | 10 417 476,63 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | | 34 980 499,89 | 36 840 046,38 |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | | 3 893 222,19 | 14 913 222,19 |
| Yhteensä | 363 718 003,04 | 161 031 835,18 | 174 645 604,75 |

Rahoitusvelat

| | 2015 | | |
|---|---------------|---------------|-----------------------|
| | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta | Yhteensä |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | | | 164 115 838,43 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | | | 444 652 613,89 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | | | 71 820 546,27 |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | | | 18 806 444,38 |
| Yhteensä | | | 699 395 442,97 |

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 |

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

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

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

| Varat | 2015 | | 2014 | |
|--|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 70 850 880,00 | | 60 367 450,00 | |
| Saamiset luottolaitoksilta | 125 198 750,44 | | 102 471 941,19 | |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 468 555 325,24 | | 385 964 354,07 | |
| Saamistodistukset | 22 302 557,50 | | 18 358 734,00 | |
| Johdannaissopimukset | 7 960 217,53 | | 11 412 368,55 | |
| Muu omaisuus | 55 612 964,90 | | 48 741 554,93 | |
| Yhteensä | 750 480 695,61 | | 627 316 402,74 | |

Velat

| | 2015 | | 2014 | |
|--|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 164 115 838,43 | | 89 946 436,28 | |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 444 652 613,89 | | 377 699 656,85 | |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 71 820 546,29 | | 88 326 422,87 | |
| Johdannaissopimukset | 1 098 538,00 | | 4 060 311,25 | |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 18 806 444,37 | | 18 256 795,12 | |
| Muut velat | 4 058 944,72 | | 4 797 056,18 | |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 2 580 164,74 | | 3 859 704,43 | |
| Yhteensä | 707 133 090,44 | | 586 946 382,98 | |

2.20 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot

| | 2015 | | 2014 | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
| Rahoitusvarat | | | | |
| Käteiset varat | 674 347,45 | 674 347,45 | 919 697,95 | 919 697,95 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 125 198 750,44 | 125 198 750,44 | 102 471 941,19 | 102 471 941,19 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 468 555 325,24 | 468 555 325,24 | 385 964 354,07 | 385 964 354,07 |
| Saamistodistukset | 93 153 437,50 | 93 153 437,50 | 78 726 184,00 | 78 726 184,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 49 350 863,14 | 49 350 863,14 | 43 596 902,03 | 43 596 902,03 |
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä | | | 12 000,00 | 12 000,00 |
| Johdannaissopimukset | 7 960 217,53 | 7 960 217,53 | 11 412 368,55 | 11 412 368,55 |
| Yhteensä | 744 892 941,30 | 744 892 941,30 | 623 103 447,79 | 623 103 447,79 |

Rahoitusvelat

| | 2015 | | 2014 | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
| Velat luottolaitoksille | 164 115 838,43 | 164 115 838,43 | 89 946 436,28 | 89 946 436,28 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 444 652 613,89 | 444 652 613,89 | 377 699 656,85 | 377 699 656,85 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 71 820 546,29 | 71 820 546,29 | 88 326 422,87 | 88 326 422,87 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 1 098 538,00 | 1 098 538,00 | 4 060 311,25 | 4 060 311,25 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 18 806 444,37 | 18 806 444,37 | 18 256 795,12 | 18 256 795,12 |
| Yhteensä | 700 493 980,98 | 700 493 980,98 | 578 289 622,37 | 578 289 622,37 |

Rahoitusvarojen käyvät arvot on ensisijaisesti määriteltä 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 2015 | | | |
|--|----------------|--------------|---------------|----------------|
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
| | 120 099 931,01 | | 7 989 650,00 | 128 089 581,01 |
| Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot | | | -558 800,00 | |
| | | Emo 2014 | | |
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
| | 102 436 362,20 | 9 362 520,99 | 15 849 718,81 | 127 648 602,00 |
| Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot | | | 27 500,00 | |

Olenaiset rahoitusvarat, jotka on arvostettu hankintamenoon käyvän arvon sijasta

Hankintameno on arvostettu osakkeet ja osuudet toiminnalle välttämättömissä yrityksissä, jotka on esitetty tarkemmin liitetiedossa 5.1. Toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet on tarkoitettu pidettäväksi pysyvästi hallussa. Jaksotettuun hankintameno on arvostettu saamistodistuksia kirjanpitoarvoltaan 99.000,00 euroa. Näiden omistusten käypää arvoa ei voida määrittellä luotettavasti.

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

| Emo | | | | |
|------------|-----------|-------------|------------|--|
| Tilikauden | Lisäykset | Vähennykset | Tilikauden | |

| | alussa | | | lopus |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| 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 | 5 712 670,15 | -6 771 090,50 | 547 394,97 |
| Käyvän arvon rahasto | 1 332 172,29 | 5 712 670,15 | -6 771 090,50 | 273 751,94 |
| Käypään arvoon arvostamisesta | 1 332 172,29 | 5 712 670,15 | -6 771 090,50 | 273 751,94 |
| Edellisten tilikausien voitto | -7 695 760,55 | 5 192 451,72 | -2 596 225,86 | -5 099 534,69 |
| Tilikauden voitto | 2 596 225,86 | 4 843 704,61 | -4 452 863,54 | 2 987 066,93 |
| Oma pääoma yhteensä | 40 350 980,63 | 15 748 826,48 | -13 820 179,90 | 42 279 627,21 |

| | Tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Tilikauden lopussa |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|
| Oman pääoman ehtoiset instrumentit | 654 799,95 | 2 319 238,01 | -2 895 970,33 | 78 067,63 |
| josta laskennalliset verot | -163 699,98 | 144 183,07 | | -19 516,91 |
| Saamistodistukset | 677 372,34 | 3 393 432,14 | -3 875 120,17 | 195 684,31 |
| josta laskennalliset verot | -169 343,08 | 120 422,00 | | -48 921,08 |
| Käyvän arvon rahasto yhteensä | 1 332 172,29 | 5 712 670,15 | -6 771 090,50 | 273 751,94 |

2.22 Osakepääoma

Nooa Säästöpankki Oy:n osakkeista ei ole annettu osakekirjoja.

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

ANNETTUJA VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUKSIJA SEKÄ TASEEN ULKOPUOLISIA JÄRJESTELYJÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

| Tase-erä | Pantit | Kiinnitykset | Muut vakuudet | Yhteensä |
|--|----------------------|--------------|---------------|----------------------|
| Velat luottolaitoksille | 11 883 150,00 | | | 11 883 150,00 |
| Omasta velasta annetut yhteensä | 11 883 150,00 | | | 11 883 150,00 |

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.2 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.3 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

| | 2015 | 2014 |
|--------------|--------------|--------------|
| Alle 1 v | 1 187 677,99 | 114 959,91 |
| Yli 1v < 5 v | 1 828 141,18 | 3 332 890,91 |

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------------|----------------------|
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | | |
| Takaukset | 2 176 778,70 | 8 999 217,89 |
| Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 138 000,00 | 148 000,00 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 10 702 824,27 | 9 898 432,86 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä | 13 017 602,97 | 19 045 650,75 |

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

Lisäksi pankki on antanut omavelkaisen takauksen Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n hyväksi kaikkien muiden

samansanaisen maksuliikesopimuksen Säästöpankkien Keskuspankin kanssa tehneiden Säästöpankkiliiton jäsenpankki-
en hyväksi. Takauksen kohteena on ne saatavat, jotka Säästöpankkien Keskuspankille saattaa syntyä
maksuliiketilisopimuksen ehtojen rikkomisesta. Takauksen määrä on 1,0 % Pankin kulloisenkin viimeksi vahvistetun tilin-
päättöksen mukaisen taseen loppusummasta. Tämä summa ei sisälly yllä esitettyihin lukuihin.

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnisäverovelvollisuusryhmään.

| | | |
|---|-----------|------------|
| Arvonnisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä | 69 715,06 | 984 440,27 |
|---|-----------|------------|

Joulukuuhun 2015 saakka Säästöpankkiliitto osk edusti säästöpankkeja suhteessa Visa Europeen. Säästöpankkiliitto Visa
Europen jäsenenä (Associate Member –jäsenyys) oli joulukuuhun 2015 saakka ensisijaisesti vastuussa mahdollisesta
korttiliiketoiminnassa syntyvästä vahingosta ja jäsenyysopimuksen sekä Visan sääntöjen noudattamisesta Visa Europel-
le. Jäsenyysopimuksen perusteella Visa Europe pystyi kohdistamaan Säästöpankkiliitolle korvausvaatimuksia sopimuk-
sen ja sääntöjen rikkomisesta. Koska Visa-kortteihin liittyvästä kaikesta liiketoiminnasta vastasivat joulukuuhun 2015 asti
Säästöpankit, ne myös vastasivat viimekädessä kaikista mahdollisista korvauksista Visa Europelle.

Joulukuusta 2015 eteenpäin Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj on edustanut Säästöpankkiryhmää suhteessa Visa
Europeen. Säästöpankkien Keskuspankki Visa Europen jäsenenä (Principal Member -jäsenyys) on joulukuusta 2015
lähtien ensisijaisesti vastuussa mahdollisesta korttiliiketoiminnassa syntyvästä vahingosta ja jäsenyysopimuksen sekä
Visa sääntöjen noudattamisesta Visa Europelle. Säästöpankit vastaavat toiminnastaan Säästöpankkien Keskuspankille
tarjotessaan Säästöpankin Keskuspankin liikkeellelaskemia kortteja asiakkailleen.

HENKILÖSTÖÄ JA JOHTOA KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

| | 2015 | 2014 |
|------------------------------------|-----------|-----------|
| Vakinainen kokoaikainen henkilöstö | 65 | 57 |
| Vakinainen osa-aikainen henkilöstö | 1 | 1 |
| Määräaikainen henkilöstö | 16 | 15 |
| Yhteensä | 82 | 73 |

4.2 Johdon palkat ja palkkiot

| | 2015 | 2014 |
|---|-------------------|-------------------|
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijai- sensa | 442 939,20 | 418 472,47 |
| Yhteensä | 442 939,20 | 418 472,47 |

4.3 Johdolle myönnetyt luotot ja takaukset

| | 2015 | | 2014 | |
|---|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
| | Luotot | Takaukset | Luotot | Takaukset |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijai- sensa | 536 426,28 | | 554 583,78 | |
| Yhteensä | 536 426,28 | | 554 583,78 | |
| Lisäykset | | | 100 000,00 | |
| Vähennykset | 18 157,50 | | 175 868,99 | |

Lainaehdot

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Omistukset muissa yrityksissä

| Yrityksen nimi ja kotipaikka | Omistusosuus, % | Oma pääoma* | Tilikauden voitto* |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------------|---------------------|
| Aktia Hypoteekkipankki, Helsinki | 5,46 | 136 223 528,24 | 5 170 144,09 |
| Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo | 6,18 | 29 559 932,48 | 153 024,98 |
| Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki | 7,59 | 2 811 348,85 | 695 833,29 |
| Säästöpankkien Holding Oy, Espoo | 6,55 | 1 495 976,05 | 11 052,74 |
| Oy Samlink Ab, Espoo | 0,41 | 14 113 120,32 | 2 598 942,51 |
| Sp-Koti Oy, Espoo | 8,38 | -110 956,97 | -312 047,33 |
| Säästöpankkien Keskuspankki Oy, Espoo | 1,90 | 46 305 917,30 | 79 715,23 |
| Sp Taustataiturit Oy, Somero | 16,67 | 70 212,34 | 1 329,90 |
| Yhteensä | | 230 469 078,61 | 8 397 995,41 |

* Tilikauden 2014 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 luukuun, 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

2015

| | |
|--|------------------|
| Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin: | |
| Tilintarkastus | 11 656,00 |
| Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettut toimeksiannot | |
| Veroneuvonta | 1 178,00 |
| Muut palvelut | 558,00 |
| Yhteensä | 13 392,00 |

6.3 Pitkäaikaissästäminen

2015

| | Eur | Lkm |
|-----------------------|-----------|-----|
| Säästövarat yhteensä | 35 505,37 | 11 |
| Talletukset yhteensä | 23 891,13 | 11 |
| PS-tilit | 23 891,13 | 11 |
| Asiakasvarat yhteensä | 11 614,24 | |
| Rahastot | 11 614,24 | |

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helsingissä, 8. päivänä helmikuuta 2016

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitus

Pirkko Ahonen

Jukka Suominen

Sari Ahonen

Berndt-Johan Lundström

Harri Mattinen

Heikki Paasonen

Kari Suutari

Tommi Rytönen
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, 9. päivänä helmikuuta 2016

Henry Maarala
KHT

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

| Kirjanpitokirjat | Säilytystapa |
|---------------------|----------------------|
| Pääkirja/päiväkirja | Elektroninen arkisto |
| Tasekirja | Sidottu kirja |
| Tositteet | Paperituloste |

Reskontrat

| | |
|---------------------------------|----------------------|
| Asiakasreskontrat (koneelliset) | Elektroninen arkisto |
| Salkkukirjanpito | Elektroninen arkisto |
| Ostoreskontra (eOffice) | Elektroninen arkisto |
| 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 |
| 25 | Ostolaskujen suoritukset |
| 30 | Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut |
| 51 | Salkkukirjanpito |
| 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 |
| 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 |
| 99 | Tuloksen kirjaus |