

NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY

TILINPÄÄTÖS 2013



SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2013

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2013.....	1
Pankin liiketoiminta	1
Tulos	2
Tase	4
Konsernitilinpäätös.....	6
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	7
Vakavaraisuuden hallinta.....	7
Riskienhallinta	10
Hallinto	13
Yhteiskuntavastuu.....	15
Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat.....	15
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2014.....	15
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	15
Tunnuslukujen laskentakaavat	16
Tilinpäätös.....	17
Nooa Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma	17
Nooa Säästöpankki Oy:n tase	18
Nooa Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma	21
Liitetiedot.....	23
Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet	23
Tilinpäätöstä koskevat liitetiedot	27
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	45
Tilinpäätösmerkintä	45
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	46

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1.–31.12.2013

Nooa Säästöpankki Oy on mutkaton ja vakavarainen Säästöpankki, joka on perustettu vuonna 2003 palvelemaan pääkaupunkiseudulla asuvia asiakkaita. Vuosi 2013 oli täten pankin 10. toimintavuosi. Pankilla oli tilikauden päättyessä yli 28 500 asiakasta. Nooa Säästöpankki Oy:n keskeiset asiakasryhmät ovat asuntolainaa tarvitsevat aktiivi-ikäiset perheet, säästäjä- ja sijoittaja-asiakkaat, yrittäjät ja ammatinharjoittajat sekä tapauskohtaisesti pienyritykset.

Nooa Säästöpankilla on kahdeksan konttoria: Helsingissä Lasipalatsissa ja Itäkeskuksessa, Espoossa Leppävaarassa ja Tapiolassa, Vantaalla Tikkurilassa ja Myyrmäessä sekä Keravalla ja Järvenpäässä. Henkilökohtaisten, konttoreissa tapahtuvien asiakastapaamisten lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankkia, palveluautomaatteja ja käteisautomaatteja. Itsepalvelun osuus asiakkaiden kaikista peruspalvelutapahtumista vuonna 2013 oli 96,0 %. Asiakkaiden käytettävissä on maanlaajuisesti lähes 400 konttoria, 200 palvelu- ja maksuautomaattia sekä kaikki Suomen käteisautomaatit.

Pankin liiketoiminta

Keskeisten avainlukujen kehitys 2013

- Nooa Säästöpankin liikevoitto oli 1,4 miljoonaa euroa (-0,6 miljoonaa euroa tilikaudella 2012).
- Kulu-tuottosuhte oli 78,3 % (83,6 %).
- Pankin tase kasvoi 599,7 miljoonaan euroon (550,4 miljoonaa euroa).
- Koko luotonanto oli 547,8 miljoonaa euroa (617,6 miljoonaa euroa), josta välitettyjä luottoja oli 169,1 miljoonaa euroa (202,6 miljoonaa euroa).
- Yleisön talletukset nousivat 361,2 miljoonaan euroon (342,7 miljoonaa euroa).
- Vakavaraisuussuhde pysyi vahvana ja oli 18,24 % (18,93 %).
- Oma pääoma ja varaukset olivat katsauskauden lopussa 36,6 miljoonaa euroa (35,3 miljoonaa euroa).

Nooa Säästöpankin liiketoiminnan sopeuttaminen muuttuneeseen taloustilanteeseen eteni suunnitellusti vuonna 2013. Pankki uudelleensuuntasi liiketoimintaansa ja riskipositioitaan selkeästi vähempiriskiseen suuntaan keskittyen vieläkin selkeämmin yksityisasiakkaiden asuntovakuudelliseen luototukseen. Riskipositioiden alasajo onnistui. Yrityisasiakkaissa keskityttiin niihin yrityksiin, joissa yrittäjä on valmis keskitämään myös henkilökohtaisen asiakkuutensa Säästöpankkiin ja sitoutuu yritykseensä myös henkilökohtaisin vakuuksin.

Pankin keskeisten tuottoerien, korkokatteen ja palkkiotuottojen, tasossa ei tapahtunut oleellisia muutoksia huolimatta vertailukauteen nähden selvästi matalammasta korkotasosta ja liiketoiminnan uudelleenlinjauksista. Korkokate on alhaisista markkinakoroista huolimatta kasvanut edellisvuoteen; korkokatetta vahvistivat muun muassa suojaavista korkojohdannaisista saadut tuotot. Antolainauskasvua ei vuodelle 2013 tavoiteltu, mikä on pienentänyt palkkiotuottokertymää.

Toimintaympäristö säilyi edelleen haastavana. Pankin kannalta keskeisimmät haasteet liittyivät sääntelyn kiristymiseen ja kustannusten nousuun. Tehostamistoimet ulotettiin myös henkilöstöön kannattavuuden varmistamiseksi. Pankkiveroa maksettiin noin 0,3 miljoonaa euroa.

Mittavista muutoksista huolimatta tilikauden tulos oli odotettu. Pankin maksuvalmius koheni ja vakavaraisuus säilyi vahvalla tasolla. Järjestämättömien saamisten määrä säilyi 1,4 %:ssa vakuuksien pitkien realisointiaikojen vuoksi. Luottojen arvon alentumistappioita kirjattiin 1,4 milj. euroa eikä pankin luottoriskiasemassa ole tapahtunut oleellista muutosta.

Lasipalatsin konttori pilotoi Säästöpankkiryhmän uutta konttorikonseptia

Kesäkuussa 2013 pankin Mikonkadun konttori muutti entistään keskeisemmälle paikalle Helsingin Lasipalatsiin. Lasipalatsin konttori toimii Säästöpankkiryhmän uuden konttorikonseptin pilottikonttorina. Uuden konttorikonseptin kehittämisessä konttoria haluttiin uudistaa erityisesti asiakkaan näkökulmasta. Syyskuussa 2013 Lasipalatsin konttori vahvisti palveluaan pidentämällä aukioloaikoja. Palveluaika piteni viikossa yhteensä kymmenellä tunnilla. Konttorissa voi asioida maanantaista torstaihin aamuyhdeksästä

puoli seitsemään ja perjantaisin yhdeksästä puoli viiteen. Etenkin ilta-aukioloajoille on ollut runsaasti kysyntää.

Uusi palvelukokonaisuus varttuneemmille asiakkaille

Nooa Säästöpankki lanseerasi keväällä 2013 Aate-palvelukokonaisuuden, joka on suunnattu varttuneemmalle asiakaskunnalle. Aate-palvelu pyrkii tekemään asiakkaan arjesta sujuvampaa ja helpompaa. Palvelukokonaisuus mm. auttaa asiakasta eläkevuosien suunnittelussa ja tekee niistä huolettomampia.

Säästöpankkiryhmän uudistuminen ja toimiluvan hakeminen yhteenliittymälle

Nooa Säästöpankin kannalta Säästöpankkiryhmän yhteenliittymämalli luo entistä paremmat edellytykset haastaa kilpailijat ja kasvaa kannattavasti. Viranomaisten ja sijoittajien näkökulmasta ryhmästä tulee yksi kokonaisuus, jolla on yksi vakavaraisuus ja yksi maksuvalmius.

Säästöpankkien edustajat kokoontuivat tammikuussa 2014 Säästöpankkiliiton ylimääräiseen kokoukseen tekemään yhden ryhmän historian merkittävimmistä päätöksistä. He päättivät Säästöpankkien yhteenliittymän muodostamisesta, sen toimintaperiaatteiden hyväksymisestä sekä Säästöpankkiliiton muuttamisesta yhteenliittymän keskusyhteisöksi.

Säästöpankkien kumppani Aktia Pankki ilmoitti tammikuussa päättävänsä Säästöpankkien keskusluotto-laitospalvelut vuoden 2015 alussa. Säästöpankit ja Itella allekirjoittivat maaliskuussa aiesopimuksen osakekaupasta, jolla Säästöpankit ostivat Itella Pankin koko osakekannan. Kauppa toteutettiin huhtikuussa. Kesäkuussa pankin viralliseksi nimeksi rekisteröitiin Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy.

Elokuussa Säästöpankkiryhmä kertoi julkisuuteen, että Säästöpankit harkitsevat riviensä tiivistämistä ja oman ryhmästatuksensa virallistamista, sillä finanssialan uudistuva sääntely ei tunnista ryhmän verkottunutta liiketoimintamallia viralliseksi ryhmärakenteeksi. Tutkittuaan eri vaihtoehtoja Säästöpankit totesivat, että yhteenliittymälainsäädäntö tarjoaa sopivan mallin ryhmän uudistamiseen. Yhteenliittymän keskusyhteisö valvoo ja ohjaa Säästöpankkiryhmän maksuvalmiutta ja vakavaraisuutta, mutta ei puutu Säästöpankkien paikalliseen asiakasliiketoimintaan.

Säästöpankkiliiton hallitus hyväksyi syyskuun lopussa yhteenliittymän säännöt ja toimintaperiaatteet. Loppuvuonna 25 Säästöpankkia teki päätöksen yhteenliittymään liittymisestä, sen toimintaperiaatteiden ja keskusyhteisön sääntöjen hyväksymisestä sekä yhteenliittymän jäsenyyden edellyttämän muutoksen tekemisestä pankin sääntöihin tai yhtiöjärjestykseen. Säästöpankkiliitto muuttuu ryhmän keskusyhteisöksi. Päätökset keskusyhteisöstä tehtiin liiton ylimääräisessä kokouksessa tammikuussa 2014. Keskusyhteisön toimilupahakemuksen valmistelu aloitettiin loppuvuodesta Säästöpankkien päätösten jälkeen. Lupahakemus jätetään Finanssivalvonnalle kevään 2014 aikana. Tavoitteena on aloittaa toiminta yhteenliittymänä vuoden 2015 alkuun mennessä.

Tulos

Nooa Säästöpankki Oy:n liikevoitto oli 1 374 tuhatta euroa (-642 tuhatta euroa vuonna 2012). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 2 016 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,2 % (-0,1 %). Liiketuloksen hyvään kehitykseen vaikuttivat erityisesti parantunut korkokate ja kannattavuuden varmistamiseksi tehdyt tehostamistoimet. Pankin kulu-tuottosuhde oli 78,3 % (83,6 %).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2013	01-12/2012	Muutos-% *)	01-12/2011	Muutos-% **)
Korkokate	6 097	5 557	9,7	5 357	3,7
Nettopalkkiotuotot	4 648	5 018	-7,4	4 254	18,0
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	347	-83	...	-1	...
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	978	1 440		778	85,0
Suojauslaskennan nettotulos	-13	-29	-54,8	32	...
Muut tuotot	754	210	...	171	22,8
Tuotot yhteensä	12 811	12 112	5,8	10 590	14,4
Henkilöstökulut	-3 630	-4 185	-13,3	-3 896	7,4
Muut hallintokulut	-3 402	-3 646	-6,7	-3 048	19,6
Muut kulut	-2 994	-2 297	30,3	-2 256	1,8
Kulut yhteensä	-10 026	-10 128	-1,0	-9 201	10,1
Kulu-tuotto –suhde	78,26	83,62		86,88	
Arvonlaskentatappiot luotoista	-1 411	-2 446	-42,3	-671	...
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	0	-180	...	0	-
Liikevoitto	1 374	-642	...	719	...
Tilikauden voitto	1 349	-642	...	719	...
*) Muutos 2013–2012					
**) Muutos 2012–2011					

Korkotuottojen määrä oli 9 150 tuhatta euroa (11 431), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 19,9 %. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 3 054 tuhatta euroa (5 874). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 48,0 %. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista. Lisäksi suojaavien johdannaisten korkotuotot kirjataan korkokulujen oikaisuna. Pankin korkokatteeksi muodostui 6 097 tuhatta euroa (5 557). Korkokate kasvoi 9,7 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 2 341 tuhatta euroa (1 533).

Nettopalkkiotuotot olivat 4 648 tuhatta euroa (5 018). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 5 055 tuhatta euroa (5 392) ja palkkiokulujen 407 tuhatta euroa (375). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 904 tuhatta euroa (858), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 114 tuhatta euroa (143) ja muista välitetyistä tuotteista 789 tuhatta euroa (715). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 605 tuhatta euroa (987), palkkiot maksuliikenteestä 2 342 tuhatta euroa (2 113), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 329 tuhatta euroa (255) ja palkkiot takauksista 69 tuhatta euroa (427). Palkkiotuotot sisältävät bruttomääräisinä pankin tilinhoitajatoiminnastaan saamat tuotot. Tilinhoitajatoiminnan kulut sen sijaan näkyvät tuloslaskelmassa omilla kulu-riveillään. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 8,4 %.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 347 tuhatta euroa (-83). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 137 tuhatta euroa (1) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 210 tuhatta euroa (-84). Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 978 tuhatta euroa (1 440). Suojauslaskennan nettotulos oli -13 tuhatta euroa (-29). 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 754 tuhatta euroa (210). Saadut osingot olivat 79 tuhatta euroa (141), jossa vähennystä edel-

lisvuoteen oli 62 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 676 tuhanteen euroon (69). Kasvuun vaikuttivat liiketoimintaan nähden tavallista suurempien kertaluonteisten erien jaksottuminen kaudelle sekä kirjanpidollinen muutos, jossa pankin saamat vuokratuotot kirjattiin edellisvuosista poiketen liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 3 630 tuhatta euroa (4 185), mikä oli 13,3 % pienempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut pienenevät 6,7 % 3 402 tuhanteen euroon (3 646). Kulujen pienentyminen johtui yleisistä aikaansaaduista kulusäästöistä. Muut kulut, 2 994 tuhatta euroa (2 297), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 145 tuhatta euroa (224). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 37,4 % 2 849 tuhanteen euroon (2 073). Liiketoiminnan muiden kulujen kasvun aiheuttivat alkuvuodesta voimaan astunut väliaikainen pankkivero, kasvanut keskusrahailaitosmaksu sekä vuokratulujen kirjauskäytännön muutokset.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 1 411 tuhatta euroa (2 446), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 1 035 tuhatta euroa. Arvonalentumistappioiden bruttomäärä oli 1 849 tuhatta euroa (2 627). Arvonalentumisten palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista saatiin 438 tuhatta euroa (182).

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2013 aikana 9,0 % ja oli vuoden lopussa 599,7 miljoonaa euroa (550,4). Taseessa olevien luottojen määrä oli 378,7 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 361,2 miljoonaa euroa. Taseen kasvuun vaikutti olennaisesti pankin toimiminen Säästöpankkiryhmän liikkeeseenlaskijana indeksilainoissa, joiden osuus taseesta oli 43,0 milj. euroa (20,7).

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

Tuhatta euroa	31.12.2013	31.12.2012	Muutos-% **)	31.12.2011	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	378 865	415 223	-8,8	361 638	14,8
Luotot	378 668	414 949	-8,7	361 638	14,7
Muut saamiset	197	274	-28,3	0	-
Sijoitukset	209 575	123 741	69,4	121 534	1,8
Saamiset luottolaitoksilta	96 150	58 851	63,4	36 546	61,0
Saamistodistukset	72 784	45 186	61,1	67 599	-33,2
Osakkeet ja osuudet	40 641	19 704	...	17 390	13,3
Johdannaissopimukset	9 534	8 686	9,8	5 137	69,1
Johdannaissopimukset vastaavaa	6 573	7 301	-10,0	3 880	88,1
Johdannaissopimukset vastattavaa	2 961	1 385	...	1 257	10,2
Yleisön talletukset *)	361 214	342 729	5,4	316 065	8,4
Velat luottolaitoksille	95 459	79 148	20,6	53 697	47,4
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	93 419	77 840	20,0	76 015	2,4
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat *)	73 408	59 348	23,7	61 020	-2,7
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	20 011	18 492	8,2	14 995	23,3
Oma pääoma	36 615	35 310	3,7	35 109	0,6
Tilinpäätössiirtojen kertymä	25	0	-	0	-
ROA %	0,2	-0,1		0,1	
ROE %	3,8	-1,8		2,0	
Omavaraisuusaste	6,1	6,4		7,1	
Vakavaraisuussuhde	18,24 %	18,93 %		18,63 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta
 **) Muutos 2013–2012
 ***) Muutos 2012–2011

Luotonanto

Nooa Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 547,8 miljoonaa euroa (617,6). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 378,7 miljoonaa euroa (414,9) sekä pankin välittämät Aktia Hypoteekkipankin kiinnitysluotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 169,1 miljoonaa euroa (202,6).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuina luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 55,9 miljoonaa euroa. Pankki uudelleensuuntasi luotonantoaan ja pienensi samalla riskipositioitaan suunnitellusti. Luotonannon nettovähennys oli 69,8 miljoonaa euroa eli 11,3 %.

Järjestämättömät saamiset olivat 8,1 miljoonaa euroa (8,9) eli 0,8 miljoonaa euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä säilyi 1,4 % (1,4 %) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä. Pitkät vakuuksien realisointiajat hidastivat kokonaismäärän vähenemistä tilikaudella 2013.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 11,8 miljoonaa euroa (14,1), koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 11,0 miljoonaa euroa (12,8) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden Säästöpankkien puolesta, Aktia Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketiliosopimukseen ja Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle liittyen välitetyistä kiinnitysluotoista mahdollisesti aiheutuvien tappioiden korvaamiseen.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 96,2 miljoonaa euroa (58,9). Määrä oli 37,3 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 72,8 miljoonaa euroa (45,2), mikä on 61,1 % enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 40,6 miljoonaa euroa (19,7). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 10,1 miljoonaa euroa (8,3) ja muiden rahasto-osuuksien osuus 30,5 miljoonaa euroa (11,5). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa -puolella, tase-erässä *Johdannaissopimukset*, oli yhteensä 6,6 miljoonaa euroa (7,3), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 4,9 miljoonaa euroa (7,1) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 1,7 miljoonaa euroa (0,2). Taseen vastattavaa -puolella, tase-erässä *Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat*, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 3,0 miljoonaa euroa (1,4). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 1,3 miljoonaa euroa (1,2) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 1,7 miljoonaa euroa (0,2). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella kiinteäkorkoista varainhankintaa. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset. Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 2.5. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 361,2 miljoonaa euroa (342,7). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 18,5 miljoonaa euroa eli 5,4 %.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 14,3 miljoonaa euroa eli 5,3 %, ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 256,9 miljoonaa euroa (271,2). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 32,8 miljoonaa euroa eli 45,9 %, ja niitä oli vuoden vaihteessa 104,3 miljoonaa euroa (71,5). Siirtymään vaikutti säästötilin korkoehtojen muutos, jolla ei ole vaikutusta pankin rahoitusriskiasemaan.

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 95,5 miljoonaa euroa (79,1). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 14,1 miljoonaa euroa (22,4). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 14,1 miljoonaa euroa (18,4).

Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana sijoitustodistuksia 15,0 miljoonaa euroa, joukkovelkakirjalainoja 38,0 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 5,1 miljoonaa euroa, yhteensä 58,1 miljoonaa euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 93,4 miljoonaa euroa (77,8), josta sijoitustodistuksia oli 14,9 miljoonaa euroa, joukkovelkakirjalainoja 58,5 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 20,0 miljoonaa euroa.

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 36,6 miljoonaa euroa (35,3). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1,3 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 0,2 miljoonaa euroa (0,2). Määrä koostui myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta.

Konsernitilinpäätös

Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Nooa Säästöpankki Oy muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen sataprosenttisesti omistama Aurinkoasunnot Oy. Pankin tytäryhtiö on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska se on luottolaitoslain 155 §:n 3 momentissa tarkoitettu pieni tytäryhtiö. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. Aurinkoasunnot Oy:n toiminta loppui tilikaudella. Yhtiö lopetettiin selvitystilamenettelyn kautta. Lisäksi pankilla on osaomisteinen back office -osakkuusyhtiö nimeltään SP Taustataiturit Oy.

Keskeiset yhteistyökumppanit

Nooa Säästöpankki Oy harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittämällä yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät sijoitus-, luotto-, ja vakuutus tuotteita.

Pankin välittämät eläke- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa Säästöpankkien omistama Henkivakuutusosakeyhtiö Duo. Säästöpankkien ja Lähivakuutuksen aiemmin puoliksi omistama Henkivakuutusosakeyhtiö Duo siirtyi helmikuussa 2013 kokonaan Säästöpankkien omistukseen. Säästöpankkiryhmä ja LähiTapiola-ryhmä allekirjoittivat tammikuun 2013 lopussa sopimuksen yhteistyösopimuksen päättymisestä. Kesä-heinäkuun vaihteessa Duo luovutti koko riskihenkivakuutuskannan LähiTapiola-ryhmälle. Järjestelyillä ei ole merkittävää vaikutusta Duon toimintaan.

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n rahastot sekä SEB:n rahastot ja indeksilainat. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 36,5 miljoonaa euroa.

Toukokuussa 2013 Säästöpankit avasivat vakuutusten verkkokaupan. Verkkokaupasta saa tavallisimmat henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalvelut. Vakuutuksenantajana toimii Suomen Vahinkovakuutus.

Asuntokaupan yhteistyökumppanina toimii Säästöpankkien omistama franchising-ketju Sp-Koti, jolla on toimipisteet Nooan toimialueella Helsingissä, Vantaalla, Espoossa, Keravalla ja Järvenpäässä. Sp-Koti -ketju toimii franchising-periaatteella, ja sen keskusyhtiö on Sp-Koti Oy. Itsenäiset yhtiöt muodostavat yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Bonum Pankki Oy:n (entinen ACH Finland Oy) maksujenvälitys- ja clearingpalveluja. Kesäkuussa Säästöpankkeja edustava Säästöpankkien Holding myi osuutensa maksukeskus Bonum Pankki Oy:stä POP Pankkiliitolle. Bonum Pankki jatkaa toimintaansa Säästöpankkien, POP Pankkien sekä Aktia Pankin maksujenvälittäjänä siihen asti, että Säästöpankkien ja POP Pankkien maksuliike siirtyy niiden omiin keskusluottolaitoksiin.

Välitetyt luotot koostuvat Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2013 lopussa oli 169,1 miljoonaa euroa. Aktia Hypoteekkipankki ei ole 1.9.2012 jälkeen myöntänyt uusia asunto-ottoja, vaan uuslainananto on tapahtunut pankin omasta taseesta. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin. Jälleenrahoitusvelvoite toteutetaan pitkäaikaisena vakuudettomana seniorluottona Aktia Hypoteekkipankille. Luoton määrä on sidoksissa välitettyjen luottojen määrään. Määrä tarkistetaan kaksi kertaa vuodessa.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen, josta Säästöpankit omistavat enemmistön. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Bonum Pankki Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Nooa Säästöpankki Oy kuuluu jäsenenä Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on Säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahasto ei ole tehnyt vuoden aikana uusia tukipäätöksiä. Rahastolla on varoja 24 miljoonaa euroa (23). Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa pankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen pankin veloista tai sitoumuksista.

Lisäksi Säästöpankki kuuluu talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 100 tuhanteen euroon saakka. Pankin kannatusmaksu rahastolle oli 187 tuhatta euroa. Nooa Säästöpankki Oy kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Vakavaraisuuden hallinta

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

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoimintalueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältyvät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. Säästöpankin vakavaraisuuden hallinnasta vastaa pankin hallitus, joka myös määrittelee toimintaan liittyvät riskirajat. Pankin hallitus käy vuosittain läpi pankin vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.

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

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin, ja vähittäissäästämisen ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Nooa Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Nooa Säästöpankki Oy:n omat varat yhteensä olivat 51,8 miljoonaa euroa (50,9), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 22,7 miljoonaa euroa (21,5). Ensisijaisten omien varojen määrä oli 34,9 miljoonaa euroa (34,1). Toissijaiset omat varat olivat 17,0 miljoonaa euroa (16,8), josta ylempien toissijaisten omien varojen osuus oli 0,2 miljoonaa euroa (0,2) ja alempien toissijaisten omien varojen osuus 18,1 miljoonaa euroa (17,5).

Nooa Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 0,69 %-yksikköä ja oli vuoden lopussa 18,24 %. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 12,27 % (12,67 %). Nooa Säästöpankki Oy:n vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti tuloksen lisäksi pankin sijoitustoiminnan kasvu.

VAKAVARAISUUSLASKELMA		
	Emo	
Omat varat	2013	2012
Ensisijaiset omat varat ennen vähennyksiä	36 443	35 074
Vähennykset ensisijaisista omista varoista	-1 588	-1 002
Ensisijaiset omat varat yhteensä	34 855	34 072
Toissijaiset omat varat ennen vähennyksiä	18 259	17 719
Ylemmät toissijaiset omat varat	192	236
Alemmat toissijaiset omat varat	18 067	17 483
Vähennykset toissijaisista omista varoista	-1 279	-894
Toissijaiset omat varat yhteensä	16 980	16 825
Omat varat yhteensä	51 835	50 897
Kokonaisvastuut yhteensä	622 779	579 045
Riskipainotetut vastuut		
Luotto- ja vastapuoliriski	263 954	250 613
Taseessa olevat erät	253 390	238 612
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	8 530	9 891
Johdannaiset	2 034	2 111
Operatiivinen riski	20 198	18 228
Markkinariski	0	0
Valuuttariski	0	0
Riskipainotetut vastuut yhteensä	284 152	268 841
Omien varojen vähimmäisvaatimus	22 732	21 507
Omien varojen vähimmäisvaatimuksen ylittävä määrä	29 102	29 390
Vakavaraisuussuhde (%)	18,24 %	18,93 %
Ensisijaisten omien varojen suhde (%)	12,27 %	12,67 %

Uusi EU:n luottolaitosdirektiivi (CRD IV) tuli voimaan 17.7.2013, ja uusi EU:n vakavaraisuusasetus (CRR) tuli voimaan 28.6.2013. Vakavaraisuusasetuksen säännöksiä aletaan soveltaa 1.1.2014 lukien. Direktiivi pannaan täytäntöön kansallisella lainsäädännöllä, jonka arvioidaan tulevan voimaan 1.7.2014 lukien. Uusi vakavaraisuusasetus on suoraan jäsenmaita sitovaa lainsäädäntöä, ja sen myötä suuri osa Finanssivalvonnan vakavaraisuuslaskentaa käsittelevistä standardeista kumotaan. Euroopan Pankkiviranomainen (EBA) antaa asetusta tarkentavia standardeja, jotka ovat asetuksen lailla sitovia. Pankin vakavaraisuuden odotetaan tulevaisuudessakin täyttävän vaaditun 8 %:n vähimmäistason.

Uusi sääntely korostaa ensisijaisten omien varojen merkitystä. Lisäksi uusi sääntely kiristää muun ohella maksuvalmiutta, vakavaraisuutta ja taseen maturiteettiriskiä koskevia määräyksiä. Uuden sääntelyn mukainen vakavaraisuusraportointi alkaa 31.3.2014 tilanteesta. Uusien likviditeettivaatimusten osalta vuonna 2014 toteutetaan seurantaraportointia, ja vaatimukset tulevat sitoviksi vasta myöhemmässä vaiheessa.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriskit, markkinariskit sisältäen korko- ja hintariskit, rahoitusriskit, kiinteistöriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit. Pankki seuraa säännöllisesti eri riskien keskinäisiä riippuvuuksia.

Periaatteet ja organisointi

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

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

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

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat, ammatinharjoittajat sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 89,1 % (87,0 %). Muiden osuus taseessa olevista luotoista on 10,9 % (13,0 %). Valtaosa, 89,3 % (87,7 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritysluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu paikallispankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukyvyistä (asiakasanalyysi).

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 myöntämiskriteerien, kuten vakuusvaatimusten, täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon, ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle

raportoidaan säännöllisesti suuret asiakasvastuut ja järjestämättömät luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

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

Likviditeettiriski

Likviditeettiriski on jälleerahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Likviditeettiriski syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Riskiä arvioidaan maturiteettiluokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävää maksuvalmiuspuskuria.

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

Pankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen pääosin talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustilieltojen mukaisesti merkittävä osa jälleerahoituksesta on avista-ehdoista jakautuen kuitenkin suurelle joukolle tallettaja-asiakkaita. Pankin tavoitteena on pidentää jälleerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Korkoriski

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

Korkotason muutokset voivat vaikuttaa pankin liiketoiminnan tulokseen ja taloudelliseen asemaan. Pankki pyrkii taseriskien hallinnallaan varmistamaan, että pankin korkokate ja rakenteellinen korkoriski säilyvät hyväksyttävällä tasolla myös markkinakorkojen liikkeessä pankin kannalta epäedullisesti. Pankki käyttää korkoriskin mittaamisessa taseanalyysia, joka mittaa korkoriskiä eli korkoherkkyyttä sekä tase-erien hinnoittautumisen eriaikaisuuksia. Korkoriskiä mitataan tarkastelemalla korkotason muutoksen vaikutusta tulevien 1–5 vuoden ennustettuun korkokatteeseen. Korkotason muutokselle käytetään kuutta eri skenaarioria, joissa korko muuttuu enintään kaksi prosenttiyksikköä. Näin laskettuna pankin korkoriski joulukuun lopussa 2013 oli +1 %/-3 % seuraavan 12 kuukauden korkokatteesta, jos korkotaso nousisi/laskisi yhden prosenttiyksikön. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille ja määrittänyt johdannaistoiminnan valtuudet.

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

Johdannaissopimukset

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

Pankki soveltaa johdannaisiin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä ja seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 2.5. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille tasehallintaryhmässään.

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

Markkinariski

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

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakava-raisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään 197 tuhatta euroa (-113). Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyi käyvän arvon rahastoon määrältään 192 tuhatta euroa (236), josta myytävissä olevien rahoitusvarojen arvomuutos 192 tuhatta euroa (236). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 389 tuhatta euroa (124), mikä on 0,8 % (0,2 %) pankin omista varoista tilikauden päättyessä. Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Pankilla ei ole sijoituskokonaisuuksia, joissa sijoitusten ja saamisten määrä ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 % pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit).

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

Kiinteistöriski

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

Strategiset ja operatiiviset riskit

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin toimintaympäristön kehitykseen nähden väärin valitusta liiketoimintastrategiasta syntyviä menetyksiä. Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti. Suunnittelussa hyödynnetään Säästöpankkiliiton analyyseja Säästöpankkien tilasta ja kehityksestä sekä muita analyyseja ja ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan menetyksiä, jotka voivat johtua sisäisistä puutteellisuuksista järjestelmissä, prosesseissa ja henkilöstön toiminnassa tai ulkoisista liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä.

Operatiivisten riskien toteutumista pyritään minimoimaan henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä mm. eriyttämällä mahdollisuuksien mukaan asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella pankkitoiminnassa mahdollisesti toteutuviin operatiivisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentävät laajasti käytössä olevat vakiomuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja mahdollisista väärinkäytöksistä. Hallitukselle raportoidaan vähintään kahdesti vuodessa havainnot pankin operatiivisista riskeistä. Toimiva johto hyödyntää sisäisen valvonnan tuottamaa raportointia ohjeistuksen noudattamisesta sekä tietoja toimintaympäristön muutoksista.

Sisäinen tarkastus

Hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle tarkastukselle vuosittaisen tarkastussuunnitelman. Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyysarviointi sekä riskienhallinnan toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle. Toimitetuista tarkastuksista laaditaan kirjalliset raportit ja hallitukselle annetaan tarkastusyhteenveto. Pankin sisäinen tarkastus on ulkoistettu 1.6.2013 alkaen. Pankin sisäisestä tarkastuksesta vastaa Audit Partners A & T Oy.

Sisäinen valvonta

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

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

Compliance-toiminto ja riskienhallinnan arviointitoiminnon tehtäväalueesta vastaava

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

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

Hallinto

Nooa Säästöpankin varsinainen yhtiökokous pidettiin 15.3.2013. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2012 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin toimitusjohtaja on Tommi Rytönen. Varatoimitusjohtajana on toiminut Pekka Haajanen.

Yhtiökokous piti hallituksen jäsenten lukumäärän seitsemässä. Hallitus valitsi järjestäytymiskokouksensa puheenjohtajaksi toimitusjohtaja Pasi Sydänlammen ja varapuheenjohtajaksi varatoimitusjohtaja Ensio Kainulaisen. Hallituksen muina varsinaisina jäseninä toimivat toimitusjohtaja Pasi Kämäri, toimitusjohtaja Berndt-Johan Lundström, toimitusjohtaja Markku Moilanen, toimitusjohtaja Jukka Suominen ja varatoimitusjohtaja Kari Suutari. Hallitus kokoontui vuoden aikana 12 kertaa.

Pankin varsinaisessa yhtiökokouksessa 15.3.2013 valittiin pankin tilintarkastajaksi KHT Henry Maarala ja varatilintarkastajaksi KHT-yhteisö KPMG Oy Ab. Tilintarkastaja on valittu tehtävänsä toistaiseksi. Yhtiö-

kokoukseen saakka pankin edellisenä tilintarkastajana vuodesta 2008 toimi Petri Kettunen, KHT ja varatilintarkastajana KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö.

Pankin ylimääräinen yhtiökokous 12.12.2013 päätti, että Nooa Säästöpankki Oy liittyy muodostettavaan Säästöpankkien yhteenliittymään, jonka arvioidaan aloittavan toimintansa toimiluvan saamisen jälkeen vuoden 2014 lopussa. Yhteenliittymään jäsenluottolaitoksina kuuluvat Nooa Säästöpankki Oy, muut Säästöpankit ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy sekä keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto ovat keskinäisessä vastuussa toistensa veloista. Samalla hallituksen kokoonpano vaihtui. Pasi Sydänlammi jäi pois pankin hallituksesta. Uudeksi jäseneksi valittiin toimitusjohtaja Pirkko Ahonen. Hallitus piti järjestäytymiskokouksensa 13.12.2013. Uudeksi puheenjohtajaksi valittiin Ensio Kainulainen ja varapuheenjohtajaksi Markku Moilanen.

Finanssivalvonta suoritti pankissa tarkastuksen huhtikuussa 2013. Saatuun palautteeseen on annettu vastineet alkusyksyllä 2013.

Henkilöstö

Voimassa olevia työsuhteita pankilla oli 70, joista 12 henkilöä oli pitkäaikaisilla perhe-, sairaus- ja opintovapailta. Liitetietojen luvuissa ei ole esitetty hoitovapaailla olevia (3) henkilökunnan yhteismäärässä. Pankin konttoreissa asiakaspalvelussa ja liiketoiminnan tukipalveluissa työskenteli vuoden lopussa 52 henkilöä, joista kolme henkilöä työskentelee täyspäiväisesti kaikkia Säästöpankkeja palvelevassa Tilinhoitajayksikössä. Pankin kokonaishenkilöstömäärä väheni tilikaudella 11:sta käytyjen yhteistoimintamenettelyjen päätyttyä.

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

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Osakeyhtiömuotoisen Säästöpankin varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitellään edellisen vuoden tilinpäätös, voitonjako ja vastuuvapauden myöntäminen sekä valitaan hallituksen jäsenet. Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Lisäksi hallituksen tehtävänä on tehdä päätökset merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista ja valita pankille toimitusjohtaja. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamisensa ohjeiden mukaisesti.

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

Palkitsemisjärjestelmät

Pankilla on oltava 31.12.2010 voimaan tulleen Valtiovarainministeriön luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten palkitsemisjärjestelmiä koskevan asetuksen 1372 vaatimukset täyttävä palkitsemisjärjestelmä, jonka yleiset periaatteet hallitus hyväksyy johtoa ja koko henkilöstöä varten ja joiden noudattamista hallitus valvoo. Finanssivalvonta on antanut 23.12.2010 valvottavatiedotteen, jossa käsitellään palkitsemisjärjestelmän palkka- ja palkkiotietojen julkaisuvaatimuksia. Tiedotteen mukaan pankin on noudatettava näitä vaatimuksia tavalla, joka on oikeassa suhteessa niiden kokoon, sisäiseen organisaatioon sekä toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimutkaisuuteen.

Toimitusjohtajan ja muun johtoryhmän toimitus- ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan sekä vuosipalkkio että kokouskohtainen palkkio. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella henkilökunnalle voidaan maksaa enintään 1,5 kuukauden palkkaa vastaava määrä asetettujen tavoitteiden saavuttamisesta. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Yhteiskuntavastuu

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

Vuonna 2013 Nooa Säästöpankki tuki paikallisten vauvaperheiden hyvinvointia lahjoittamalla Helsingin Ensikoti ry:lle 10 000 euroa. Lahjoitus liittyi Säästöpankkien Facebookissa järjestämään yleisöäänestykseen Säästöpankkien paikallisyhteisöille antaman tuen kohdentamisesta. Äänestys järjestettiin syksyllä 2012. Nooa Säästöpankin toimialueella tukiteemaksi valikoituivat äänestyksen perusteella lapset ja nuoret. Helsingin Ensikoti ry:lle lahjoitettu summa kohdistettiin sekä Espoon Leppävaarassa toimivalle avopalveluyksikkö Esmiinalle sekä Helsingin Vallilan ensikodille. Säästöpankit järjestivät uuden yleisöäänestyksen syksyllä 2013, ja tukikohteista päätetään vuoden 2014 alkupuolella.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2014

Tilikaudella 2013 pankki kävi läpi mittavan sopeutusohjelman, jonka positiiviset tulosvaikutukset ulottuvat myös vuoteen 2014. Loppuvuoden korkotason hienoisesta noususta huolimatta korot ovat edelleen historiallisen matalat. Matala korkotaso ja niukka talouskasvu leimaavat toimintaympäristöä, joka säilyy haastavana. Lisäksi kilpailutilanne on kiristymässä, mikä heikentänee uusluotonannon marginaaleja. Vuonna 2014 pankki panostaa asiakkuutensa Nooa Säästöpankkiin keskittävien asiakkaiden nettomäärän kasvuun tuottamalla ylivoimaisia asiakaskokemuksia.

Koko pankkisektorin kannattavuutta rasittaa lisäksi sääntelyn kiristymisestä aiheutuva kustannusten nousu. Pankin rahoitusasema säilyy vakaana, jälleerahoitus haetaan pääosin talletuksina pankin vähittäisasiakkailta, ja sitä täydennetään tukkusijoittajille suunnatuilla tuotteilla. Pankki on suojannut taseen rakenteellista korkoriskiä korkojen laskun varalta ja hyötyy suojauksista myös kuluvana vuonna. Samoin pankin vakavaraisuus säilyy edelleen vahvalla tasolla.

Liiketoiminnan muiden kulujen kasvu on odotettavissa vuodelle 2014 johtuen lähinnä Keskusluottolaitoksen ja IT-puolen uudelleenjärjestelykuluista. Tämän vuoksi tuloskehityksen 2014 arvioidaan pysyvän kutakuinkin vuoden 2013 tasolla, mikäli korkotasossa ei tapahdu muutoksia.

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

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Nooa Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat -7 695 760,55 euroa, josta tilikauden voitto on 1 348 580,13 euroa. Hallitus esittää varsinaiselle yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto siirretään edellisten vuosien tulostilille, eikä osakkeenomistajille jaeta osinkoa.

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuottosuhde

$$\frac{\text{Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta}} * 100$$

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin

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

Tilinpäätös

Nooa Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2013 euroa	1.1. - 31.12.2012 euroa
Korkotuotot	(1.1)	9 150 398,22	11 430 721,36
Korkokulut	(1.1)	-3 053 753,86	-5 874 082,72
KORKOKATE		6 096 644,36	5 556 638,64
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(1.2)	78 608,20	140 555,66
Palkkiotuotot	(1.3)	5 054 815,00	5 392 467,17
Palkkiokulut	(1.3)	-406 590,09	-374 965,88
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(1.4)	346 792,21	-82 935,00
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	(1.5)	977 804,13	1 439 579,72
Suojauslaskennan nettotulos	(1.6)	-13 033,64	-28 815,22
Liiketoiminnan muut tuotot	(1.7)	675 511,56	69 227,54
Hallintokulut		-7 031 984,96	-7 831 105,38
Henkilöstökulut	(1.8)	-3 630 223,71	-4 185 099,74
Muut hallintokulut	(1.9)	-3 401 761,25	-3 646 005,64
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(1.10)	-145 020,49	-223 890,27
Liiketoiminnan muut kulut	(1.7)	-2 848 898,13	-2 072 997,98
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	(1.11)	-1 411 068,02	-2 445 829,68
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	(1.11)		-180 160,00
LIIKEVOITTO		1 373 580,13	-642 230,68
Tilinpäätössiirrot		-25 000,00	
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 348 580,13	-642 230,68
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 348 580,13	-642 230,68

Nooa Säästöpankki Oy:n tase

VASTAAVAA

		31.12.2013	31.12.2012
		euroa	euroa
Käteiset varat		735 243,51	785 770,79
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		45 340 935,00	32 053 352,50
Saamiset luottolaitoksilta	(2.1)	96 150 484,25	58 851 287,89
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(2.2)	378 865 002,47	415 223 289,25
Saamistodistukset	(2.3)	27 442 741,88	13 132 298,71
Muilta		27 442 741,88	13 132 298,71
Osakkeet ja osuudet	(2.4)	40 640 605,16	19 703 577,80
Johdannaissopimukset	(2.5)	6 573 114,17	7 300 743,80
Aineettomat hyödykkeet	(2.7)	308 638,84	108 271,32
Aineelliset hyödykkeet	(2.8)	167 231,80	139 547,47
Muut aineelliset hyödykkeet		167 231,80	139 547,47
Muut varat	(2.10)	259 912,81	117 955,99
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(2.11)	3 205 600,90	2 933 459,26
Laskennalliset verosaamiset	(2.18)	45 281,41	36 100,14
VASTAAVAA YHTEENSÄ		599 734 792,20	550 385 654,92

VASTATTAVAA

		31.12.2013	31.12.2012
		euroa	euroa
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(2.12)	95 458 651,98	79 148 360,60
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(2.13)	366 107 386,79	349 727 086,32
Talletukset		366 107 386,79	349 727 086,32
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	(2.14)	72 129 443,54	58 258 792,57
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(2.5)	2 960 514,59	1 385 194,00
Muut velat	(2.15)	3 281 672,17	4 510 966,80
Siirtovelat ja saadut ennakot	(2.16)	3 053 601,79	3 439 936,16
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(2.17)	20 010 630,29	18 492 112,82
Laskennalliset verovelat	(2.18)	93 286,83	112 810,40
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		563 095 187,98	515 075 259,67
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		25 000,00	
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		25 000,00	
OMA PÄÄOMA (2.22)			
Osakepääoma		33 524 700,00	33 524 700,00
Ylikurssirahasto		10 320 000,00	10 320 000,00
Muut sidotut rahastot		465 664,77	510 035,93
Vararahasto		273 643,03	273 643,03
Käyvän arvon rahasto		192 021,74	236 392,90
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		-9 044 340,68	-8 402 110,00
Tilikauden voitto (tappio)		1 348 580,13	-642 230,68
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		36 614 604,22	35 310 395,25
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		599 734 792,20	550 385 654,92

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

	31.12.2013	31.12.2012
	euroa	euroa
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	11 046 070,86	12 806 434,88
Takaukset ja pantit	10 921 070,86	11 149 134,88
Muut	125 000,00	1 657 300,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	11 831 969,84	14 106 541,92
Muut	11 831 969,84	14 106 541,92

Nooa Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
	euroa	euroa
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 348 580,13	-642 230,68
Tilikauden oikaisut	226 926,91	368 708,98
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-32 929 318,53	-62 069 649,06
Saamistodistukset	-27 916 010,93	23 126 300,74
Saamiset luottolaitoksilta	-20 681 615,45	-30 673 534,64
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	36 358 286,78	-53 584 887,42
Osakkeet ja osuudet	-18 830 966,32	-1 436 688,93
Muut varat	-1 859 012,61	499 161,19
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	48 680 979,26	51 136 713,73
Velat luottolaitoksille	16 310 291,38	25 451 589,87
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	18 485 130,63	26 664 385,02
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	14 060 430,25	-1 672 545,82
Muut velat	-174 873,00	693 284,66
Maksetut tuloverot	0,00	0,00
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	17 327 167,77	-11 206 457,03
Investointien rahavirta		
Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarat, lisäykset	0,00	-1 561 800,00
Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarat, vähennykset	0,00	1 518 863,73
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-1 874 734,94	-485 791,73
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-375 379,20	-179 729,80
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	800,00	24 000,00
Investointien rahavirta yhteensä	-2 249 314,14	-684 457,80
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	5 104 000,00	17 996 250,04
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-3 614 800,00	-14 510 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	1 489 200,00	3 486 250,04
Rahavarojen nettomuutos	16 567 053,63	-8 404 664,79
Rahavarat tilikauden alussa	10 423 206,04	18 827 870,83
Rahavarat tilikauden lopussa	26 990 259,67	10 423 206,04
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	735 243,51	785 770,79
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	26 255 016,16	9 637 435,25
Yhteensä	26 990 259,67	10 423 206,04
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	8 966 193,42	11 522 738,23
Maksetut korot	3 514 467,59	6 075 213,06
Saadut osingot	78 608,20	140 555,66

Tilikauden oikaisut:

Tilinpäätössiirrot	25 000,00	0,00
Käyvän arvon muutokset	12 437,99	28 815,22
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	145 020,49	223 890,27
Muut oikaisut	44 468,43	116 003,49
Yhteensä	226 926,91	368 708,98

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

Pankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (150/2007) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 1/2013 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

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

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu 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 ja lainat ja muut saamiset.

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

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

Lainat ja muut saamiset -ryhmään on luokiteltu saamiset, joihin liittyvät maksut ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia ja joita ei 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 ja muihin rahoitusvelkoihin.

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

Arvostaminen

Rahoitusvarat on merkitty taseeseen joko käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenoön. Johdannais-sopimuksia lukuun ottamatta rahoitusvelat on merkitty taseeseen jaksotettuun hankintamenoön.

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

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

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

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

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

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

Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos on kirjattu tuloslaskelmassa erään *Suojauslaskennan nettotulos*. Käypää arvoa suojaattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään *Suojauslaskennan nettotulos*. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkokulujen oikaisuna.

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

Poistoperiaatteet

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

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

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 takuusitumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetty nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimitit. Sitoumukset esitetään sen määräisinä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

Korkotuotot ja -kulut

Korkotuottoihin ja -kuluihin on kirjattu kaikki korollisista varoista ja veloista aiheutuvat korkotuotot ja -kulut. Korot on kirjattu suoriteperusteella lukuun ottamatta viivästyskorkoja, jotka on kirjattu, kun maksu on saatu. Korot on jaksotettu efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

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

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

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Lainat ja muut saamiset

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

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

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

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

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.

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Pankissa on kirjattu pakollinen varaus 25 000 euroa. Muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja ei ole kirjattu.

Verot

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

Rahavarat

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

Tilinpäätöstä koskevat liitetiedot

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Korkotuotot ja -kulut

	2013	2012
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	1 064 688,86	663 309,58
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 967 593,29	9 214 139,68
Saamistodistuksista	979 044,74	1 494 417,75
Muut korkotuotot	139 071,33	58 854,35
Yhteensä	9 150 398,22	11 430 721,36

Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista	64 736,75	21 827,50
---	-----------	-----------

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-863 348,66	-880 782,64
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-2 743 593,15	-4 605 213,11
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-1 210 578,56	-1 551 265,04
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	2 341 448,37	1 532 657,61
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-565 190,08	-361 221,35
Muut korkokulut	-12 491,78	-8 258,19
Yhteensä	-3 053 753,86	-5 874 082,72

1.2 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2013	2012
Myytavissä olevista rahoitusvaroista	78 608,20	140 555,66
Yhteensä	78 608,20	140 555,66

1.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2013	2012
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	605 463,01	987 336,22
Ottolainauksesta	85 587,92	120 552,41
Maksuliikenteestä	2 341 789,55	2 112 570,41
OmaisuuDENhoidosta	329 414,19	255 186,30
Välitetystä toiminnasta	915 294,85	858 153,09
Takausten myöntämisestä	69 227,04	427 158,77
Muut palkkiotuotot	708 038,44	631 509,97
Yhteensä	5 054 815,00	5 392 467,17

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-79 742,35	-80 892,25
Muut	-326 847,74	-294 073,63
Yhteensä	-406 590,09	-374 965,88

1.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

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

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

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

1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

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

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

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

1.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2013	2012
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-2 182 830,40	3 411 140,80
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	2 169 796,76	-3 439 956,02
Yhteensä	-13 033,64	-28 815,22

1.7 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2013	2012
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta		483,35
Muut tuotot	675 511,56	68 744,19
Yhteensä	675 511,56	69 227,54

Liiketoiminnan muut kulut	2013	2012
Vuokratulot	-1 365 583,92	-1 160 665,09
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-161 284,18	-160 227,76
Muut kulut	-1 322 030,03	-752 105,13
Yhteensä	-2 848 898,13	-2 072 997,98

1.8 Henkilöstökulut

	2013	2012
Palkat ja palkkiot	-2 945 145,41	-3 444 325,52
Henkilösivukulut	-685 078,30	-740 774,22
Eläkekulut	-555 258,98	-590 360,73
Muut henkilösivukulut	-129 819,32	-150 413,49
Yhteensä	-3 630 223,71	-4 185 099,74

1.9 Muut hallintokulut

	2013	2012
Muut henkilöstökulut	-213 660,48	-309 967,19
Toimistokulut	-368 449,55	-418 793,80
Atk-kulut	-1 953 469,51	-1 902 480,27
Yhteyskulut	-186 249,86	-252 110,18
Edustus- ja markkinointikulut	-679 931,85	-762 654,20
Yhteensä	-3 401 761,25	-3 646 005,64

1.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2013	2012
Suunnitelman mukaiset poistot	-145 020,49	-223 890,27
Aineelliset hyödykkeet	-79 349,69	-105 160,54
Aineettomat hyödykkeet	-65 670,80	-118 729,73
Yhteensä	-145 020,49	-223 890,27

1.11 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	2013	2012
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-1 421 068,02	-2 445 829,68
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-1 849 209,70	-2 627 370,95
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	428 141,68	181 541,27
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	10 000,00	
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	10 000,00	
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-1 411 068,02	-2 445 829,68
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumiset	2013	2012
Konserniyhtiöiden osakkeista ja -osuuksista		-15 160,00
Arvonalentumiset		-15 160,00
Muista		-165 000,00
Arvonalentumiset		-165 000,00
Arvonalentumistappiot muista rahoitusvaroista yhteensä	0,00	-180 160,00
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista yhteensä	-1 411 068,02	-2 625 989,68

1.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2013	2012
Pankkitoiminnan tuotot	13 217 141,82	12 486 718,51

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

	2013	2012
Vaadittaessa maksettavat	26 255 016,16	9 637 435,25
Kotimaisilta luottolaitoksilta	26 255 016,16	9 637 435,25
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	0,00	0,00
Muut	69 895 468,09	49 213 852,64
Kotimaisilta luottolaitoksilta	69 895 468,09	49 213 852,64
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	0,00	0,00
Yhteensä	96 150 484,25	58 851 287,89

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

2.2 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2013	2012
Yritykset ja asuntoyhteisöt	40 999 966,48	53 237 234,21
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	58 782,66	1 115 475,74
Kotitaloudet	337 426 012,70	360 467 108,39
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	69 140,62	96 640,62
Ulkomaat	311 100,01	306 830,29
Yhteensä	378 865 002,47	415 223 289,25
- joista saamiset, joilla on huonempi etuoikeus velallisen muilla veloilla	64 000,00	

Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

	2013	2012
Arvonlennustappiot tilikauden alussa	3 958 494,88	1 865 044,26
+ tilikauden aikana kirjatut saamis-kohtaiset arvonalentumistappiot	1 849 209,70	2 627 370,95
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	-424 977,49	-170 576,55
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin kirjattu saamiskoh- tainen arvonalentumistappio	-299 831,95	-363 343,78
Arvonalentumistappiot tilikau- den lopussa	5 082 895,14	3 958 494,88

2.3 Saamistodistukset

	2013		2012	
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuk- sia
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät saamistodistukset	3 122 650,00		2 652 975,00	
Julkisesti noteeratut	2 607 350,00			
Muut	515 300,00		2 652 975,00	
Myytavissä olevat saamistodis- tukset	68 159 852,09	45 340 935,00	41 017 918,26	32 053 352,50
Julkisesti noteeratut	60 667 920,00	43 308 975,00	36 261 962,50	31 049 752,50
Muut	7 491 932,09	2 031 960,00	4 755 955,76	1 003 600,00
Eräpäivään asti pidettävät saa- mistodistukset	1 501 174,79		1 514 757,95	
Julkisesti noteeratut	1 501 174,79		1 514 757,95	
Yhteensä	72 783 676,88	45 340 935,00	45 185 651,21	32 053 352,50
- joista saamiset, joilla on huonempi etuoikeus velallisen muilla veloilla	2 485 552,68			

2.4 Osakkeet ja osuudet

	2013	2012
Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet	40 628 605,16	19 703 577,80
Julkisesti noteeratut	30 515 164,46	11 452 872,04
Muut	10 113 440,70	8 250 705,76
Osakkeet ja osuudet yhteensä	40 628 605,16	19 703 577,80

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyri-tyksissä

Muissa yrityksissä	12 000,00
Yhteensä	12 000,00

Omistukset on arvostettu hankintameno-
on.

2.5 Johdannaissopimukset Johdannaissopimusten nimel- lisarvot

	2013			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset	15 350 000,00	135 174 800,00	35 000 000,00	185 524 800,00
Korkojohdannaiset	15 000 000,00	121 000 000,00	35 000 000,00	171 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	15 000 000,00	121 000 000,00	35 000 000,00	171 000 000,00
Valuuttajohdannaiset	350 000,00			350 000,00
Osakejohdannaiset		14 174 800,00		14 174 800,00
	2012			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	30 000 000,00	103 090 000,00	40 000 000,00	173 090 000,00
Korkojohdannaiset	30 000 000,00	91 000 000,00	40 000 000,00	161 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	30 000 000,00	91 000 000,00	40 000 000,00	161 000 000,00
Valuuttajohdannaiset		850 000,00		850 000,00
Osakejohdannaiset		11 240 000,00		11 240 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2013		2012	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	6 573 114,17	2 960 514,59	7 300 743,80	1 385 194,00
Korkojohdannaiset	4 893 178,37	1 285 332,59	7 066 317,80	1 150 768,00
Koronvaihtosopimukset	4 893 178,37	1 285 332,59	7 066 317,80	1 150 768,00
Valuuttajohdannaiset *)	52 500,00	52 500,00	10 224,00	10 224,00
Osakejohdannaiset *)	1 627 435,80	1 622 682,00	224 202,00	224 202,00
Yhteensä	6 573 114,17	2 960 514,59	7 300 743,80	1 385 194,00

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

2.6 Lähipiiritiedot

Lähipiiritiedoissa ei ole esitettävää.

2.7 Aineettomat hyödykkeet

	2013	2012
Muut aineettomat hyödykkeet	308 638,84	108 271,32
Yhteensä	308 638,84	108 271,32

2.8 Aineelliset hyödykkeet

	Kirjanpitoarvo
Muut aineelliset hyödykkeet	167 231,80
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	167 231,80

2.9 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Aineettomat hyödykkeet	2013
Hankintameno 1.1.	996 942,25
+ tilikauden lisäykset	276 017,91
- tilikauden vähennykset	-9 979,59
Hankintameno 31.12.	1 262 980,57
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-888 670,93
- tilikauden poistot	-65 670,80
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-954 341,73
Kirjanpitoarvo 31.12.	308 638,84
Kirjanpitoarvo 1.1.	108 271,32

Aineelliset hyödykkeet

	2013		
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
			Yhteensä
Hankintameno 1.1.			1 272 629,47
+ tilikauden lisäykset			109 340,88
- tilikauden vähennykset			-4 690,00
Hankintameno 31.12.			1 377 280,35
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.			-1 133 082,00
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot			2 383,14
- tilikauden poistot			-79 349,69
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.			-1 210 048,55
Kirjanpitoarvo 31.12.			167 231,80
Kirjanpitoarvo 1.1.			139 547,47

Osakehuoneistojen aktivoidut perusparannusmenot on siirretty tilikauden 2013 aikana aineellisista hyödykkeistä ai-neettomiin hyödykkeisiin.

2.10 Muut varat

	2013	2012
Maksujenvälityssaamiset	27 766,84	26 352,31
Muut	232 145,97	91 603,68
Yhteensä	259 912,81	117 955,99

2.11 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2013	2012
Korot	2 897 019,86	2 712 815,06
Muut	308 581,04	220 644,20
Yhteensä	3 205 600,90	2 933 459,26

2.12 Velat luottolaitoksille

	2013	2012
Luottolaitoksille	95 458 651,98	79 148 360,60
Vaadittaessa maksettavat	13 354 160,56	6 463 000,19
Muut	82 104 491,42	72 685 360,41
Yhteensä	95 458 651,98	79 148 360,60

2.13 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2013	2012
Talletukset	366 107 386,79	349 727 086,32
Vaadittaessa maksettavat	261 801 548,43	278 215 449,29
Muut	104 305 838,36	71 511 637,03
Yhteensä	366 107 386,79	349 727 086,32

2.14 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	2013		2012	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset	14 900 027,25	15 000 000,00	14 987 978,97	15 000 000,00
Joukkovelkakirjalainat	57 229 416,29	59 385 000,00	43 270 813,60	45 290 000,00
Yhteensä	72 129 443,54	74 385 000,00	58 258 792,57	60 290 000,00

2.15 Muut velat

	2013	2012
Maksujenvälitysvelat	3 086 785,45	4 467 271,75
Muut	194 886,72	43 695,05
Yhteensä	3 281 672,17	4 510 966,80

2.16 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2013	2012
Korot	2 201 962,43	2 661 942,34
Muut	851 639,36	777 993,82
Yhteensä	3 053 601,79	3 439 936,16

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

Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Debentuuri float 12-17	5 627 430,29	5 680 000,00	2,73	31.8.2017
Debentuuri I-2012	4 267 200,00	4 267 200,00	3,00	17.4.2017
Debentuuri III-2012	4 512 000,00	4 512 000,00	2,75	18.9.2017
Debentuuri I-2013	2 294 000,00	2 294 000,00	2,50	16.4.2018
Debentuuri II-2013	2 810 000,00	2 810 000,00	2,50	18.9.2018
Yhteensä	19 510 630,29	19 563 200,00		

Omiin varoihin luettu määrä

Debentuuri float 12-17	5 627 430,29
Debentuuri I-2012	4 267 200,00
Debentuuri III-2012	4 512 000,00
Debentuuri I-2013	2 294 000,00
Debentuuri II-2013	2 810 000,00
Yhteensä	19 510 630,29

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

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

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

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

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

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

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

2.18 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suojaavien johdannais-ten 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.

Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verosaamiset	45 281,41
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verovelat	93 286,83

2.19 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

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

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

Rahoitusvarat

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

Rahoitusvarat

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

Rahoitusvelat

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

Rahoitusvelat

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

Rahoitusvelat

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

Rahoitusvelat

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

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

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

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

Varat	2013		2012	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	45 340 935,00		32 053 352,50	
Saamiset luottolaitoksilta	96 150 484,25		58 851 287,89	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	378 865 002,47		415 223 289,25	
Saamistodistukset	27 442 741,88		13 132 298,71	
Johdannaissopimukset	6 573 114,17		7 300 743,80	
Muu omaisuus	45 362 514,43		23 824 682,77	
Yhteensä	599 734 792,20		550 385 654,92	

Velat

	2013		2012	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	95 458 651,98		79 148 360,60	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	366 107 386,79		349 727 086,32	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	72 129 443,54		58 258 792,57	
Johdannaissopimukset	2 960 514,59		1 385 194,00	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20 010 630,29		18 492 112,82	
Muut velat	3 374 959,00		4 623 777,20	
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 053 601,79		3 439 936,16	
Yhteensä	563 095 187,98		515 075 259,67	

2.21 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot

	2013		2012	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	735 243,51	735 243,51	785 770,79	785 770,79
Saamiset luottolaitoksilta	96 150 484,25	96 150 484,25	58 851 287,89	58 851 287,89
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	378 865 002,47	378 865 002,47	415 223 289,25	415 223 289,25
Saamistodistukset	72 783 676,88	72 783 676,88	45 185 651,21	45 185 651,21
Osakkeet ja osuudet	40 628 605,16	40 628 605,16	19 703 577,80	19 703 577,80
Osakkeet ja osuudet omistusyhteyksissä	12 000,00	12 000,00		
Johdannaissopimukset	6 573 114,17	6 573 114,17	7 300 743,80	7 300 743,80
Yhteensä	595 748 126,44	595 748 126,44	547 050 320,74	547 050 320,74

Rahoitusvelat

	2013		2012	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	95 458 651,98	95 458 651,98	79 148 360,60	79 148 360,60
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	366 107 386,79	366 107 386,79	349 727 086,32	349 727 086,32
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	72 129 443,54	72 129 443,54	58 258 792,57	58 258 792,57
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 960 514,59	2 960 514,59	1 385 194,00	1 385 194,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20 010 630,29	20 010 630,29	18 492 112,82	18 492 112,82
Yhteensä	556 666 627,19	556 666 627,19	507 011 546,31	507 011 546,31

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

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	Emo 2013			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot	73 683 639,46	10 638 333,05	27 009 322,80	111 331 295,31
			210 110,07	
	Emo 2012			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot	42 000 874,54	11 715 341,56	10 093 487,00	63 809 703,10
			84 025,00	

Olellaiset rahoitusvarat, jotka on arvostettu hankintamenoön käyvän arvon sijasta

Hankintamenoön on arvostettu osakkeet ja osuudet toiminnalle välttämättömissä yrityksissä, jotka on esitetty tarkemmin liitetiedossa 5.2. Toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet on tarkoitettu pidettäväksi pysyvästi hallussa. Näiden omistusten käypää arvoa ei voida määritellä luotettavasti.

Jaksotettuun hankintamenoön on arvostettu saamistodistuksia kirjanpitoarvoltaan 64.000,00 euroa.

Näille saamistodistuksille ei ole voitu määrittää käypää arvoa luotettavasti.

2.22 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	33 524 700,00			33 524 700,00
Ylikurssirahasto	10 320 000,00			10 320 000,00
Muut sidotut rahastot	510 035,93	1 895 804,19	-1 940 175,35	465 664,77
Vararahasto	273 643,03			273 643,03
Käyvän arvon rahasto	236 392,90	1 895 804,19	-1 940 175,35	192 021,74
Käypään arvoon arvostamisesta	236 392,90	1 895 804,19	-1 940 175,35	192 021,74
Edellisten tilikausien voitto	-8 402 110,00	718 772,40	-1 361 003,08	-9 044 340,68
Tilikauden voitto	-642 230,68	3 282 703,43	-1 291 892,62	1 348 580,13
Oma pääoma yhteensä	35 310 395,25	5 897 280,02	-4 593 071,05	36 614 604,22

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Oman pääoman ehtoiset instru- mentit	68 042,33	758 716,17	-569 599,79	257 158,71
josta laskennalliset verot	-22 079,95	124 884,20	-167 093,92	-64 289,67
Saamistodistukset	168 350,57	1 137 088,02	-1 370 575,56	-65 136,97
josta laskennalliset verot	-54 630,31	286 138,73	-215 224,17	16 284,25
Käyvän arvon rahasto yhteensä	236 392,90	1 895 804,19	-1 940 175,35	192 021,74

2.23 Osakepääoma

Nooa Säästöpankki Oy:n osakkeista ei ole annettu osakekirjoja.

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

ANNETTUJA VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	14 279 300,00	14 279 300,00
Omasta velasta annetut yhteen- sä	14 279 300,00	14 279 300,00

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.2 Eläkevastuut

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

3.3 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2013	2012
Alle 1 v	1 333 774,61	1 247 592,36
Yli 1v < 5 v	3 413 401,09	4 341 242,85
Yli 5v	24 060,87	23 478,99

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2013	2012
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	10 921 070,86	11 149 134,88
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	125 000,00	1 657 300,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	11 831 969,84	14 106 541,92
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	22 878 040,70	26 912 976,80

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

Takausvastuun määrä on rajoitettu.

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

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.

Arvonlisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 599 454,59	884 897,32
--	--------------	------------

Säästöpankkiliitto ry edustaa Säästöpankkeja suhteessa Visa Europeen. Säästöpankkiliitto Visa Europen jäsenenä (Associate Member -jäsenyys) on ensisijaisesti vastuussa mahdollisesta korttiliiketoiminnassa syntyvästä vahingosta ja jäsenyys sopimuksen sekä Visan sääntöjen noudattamisesta Visa Europelle. Jäsenyys sopimuksen perusteella Visa Europe voi kohdistaa liitolle korvausvaatimuksia sopimuksen ja sääntöjen rikkomisesta.

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

HENKILÖSTÖÄ JA JOHTOA KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2013	2012
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	47	72
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	2	4
Määräaikainen henkilöstö	18	6
Yhteensä	67	82

4.2 Johdon palkat ja palkkiot

	2013	2012
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	336 713,33	497 901,57
Yhteensä	336 713,33	497 901,57

4.3 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset	2013	2012
	Luotot	Luotot
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	630 452,77	198 184,96
Yhteensä	630 452,77	198 184,96
Lisäykset	450 000,00	0,00
Vähennykset	17 732,19	17 025,08

Lainaehdot

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot
Muut	1	0,00
Osakkuusyhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot
Muut	1	12 000,00

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma*	Tilikauden voitto*
Aktia Hypoteekkipankki, Helsinki	5,46	107 700 000,00	1 738 724,47
Henkivakuutusosakeyhtiö Duo, Espoo	6,11	24 804 665,73	6 623 227,21
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	6,41	1 957 053,86	-359 684,96
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	6,51	1 351 008,31	-123,65
Oy Samlink Ab, Espoo	0,41	11 582 011,78	1 552 187,95
Sp-Koti Oy, Espoo	6,90	525 611,66	-534 854,48
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi, Espoo	6,56	-	-
Yhteensä		147 920 351,34	9 019 476,54

* Tilikauden 2012 oma pääoma ja voitto

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

Pankki on tarjonnut omaisuudenhoitopalvelua vuonna 2012.

	2013	2012
	Pankin hallussa olevat asiakasvarat	Pankin hallussa olevat asiakasvarat
Täyden valtakirjan mukainen omaisuudenhoito	0,00	1 375 686,22
Yhteensä	0,00	1 375 686,22

6.2 Tilintarkastajan palkkiot

	2013
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:	
Tilintarkastus	12 338,00
Muut palvelut	11 091,80
Yhteensä	23 429,80

6.3 Pitkäaikaissäätäminen	2013	
	Euroa	Lkm
Säästövarat yhteensä	32 476,38	11
Talletukset yhteensä	25 597,56	11
PS-tilit	25 597,56	11
Asiakasvarat yhteensä	6 878,82	
Rahastot	6 878,82	

7 VAKAVARAISUUTTA KOSKEVAT LIITETIEDOT (PILARI III)

7.1 Omat varat erittäin

Ensisijaiset omat varat	2013	2012
Maksettu oma pääoma	43 844 700,00	43 844 700,00
Rahastot	-7 402 117,52	-8 770 697,65
- Aineettomat hyödykkeet	-308 638,84	-108 271,32
- Rahoituslaitossijoitukset	-1 279 192,56	-893 943,81
Ensisijaiset omat varat yhteensä	34 854 751,08	34 071 787,22
Toissijaiset omat varat		
Ylemmät toissijaiset omat varat	192 021,74	236 392,90
Alemmat toissijaiset omat varat	18 066 971,82	17 482 865,51
- Rahoituslaitossijoitukset	-1 279 192,56	-893 943,80
Toissijaiset omat varat yhteensä	16 979 801,00	16 825 314,61
Omat varat yhteensä	51 834 552,08	50 897 101,83

7.2 Omien varojen vähimmäismäärä

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2013	2012
	Omien varojen vähimmäismäärä	Omien varojen vähimmäismäärä
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	2 340 404,29	1 708 968,38
Saamiset yrityksiltä	4 857 162,45	4 961 842,81
Vähittäissaamiset	2 980 904,86	3 878 909,57
Kiinteistövakuudelliset saamiset	7 271 317,91	7 431 463,43
Erääntyneet saamiset	712 376,10	750 717,23
Katetut joukkolainat	103 188,11	109 183,56
Sijoitusrahastosijoitukset	2 174 972,15	647 372,24
Muut erät	676 009,18	560 621,04
Luottoriski yhteensä	21 116 335,05	20 049 078,26

Markkinariski (valuuttakurssiriski)

Operatiivinen riski	0,00	0,00
	1 615 860,44	1 458 200,88

Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä	22 732 195,49	21 507 279,14
--	----------------------	----------------------

7.3 Kokonaisvastuut riskipainoittain

Luotto- ja vastapuoliriski		
Riskipaino (%)	2013	2012
0	27 517 426,81	20 637 745,74
10	12 898 513,22	13 647 944,50
20	145 876 771,69	96 972 136,25
35	256 445 969,48	262 449 993,26
50	35 299 742,11	42 291 465,11
75	55 231 000,38	70 862 205,02
100	83 201 374,64	68 705 393,16
150	6 307 723,42	3 477 666,31
Yhteensä	622 778 521,75	579 044 549,35

7.4 Kokonaisvastuiden keskimääräinen arvo tilikaudella vastuuryhmittäin

Luotto- ja vastapuoliriski		
Vastuuryhmä	2013	2012
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	17 229 672,96	13 928 544,72
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	1 801 683,46	1 007 095,07
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	130 481 456,35	94 342 311,36
Saamiset yrityksiltä	80 685 580,56	99 693 138,82
Vähittäissaamiset	61 340 319,33	77 756 934,06
Kiinteistövakuudelliset saamiset	258 766 677,51	247 629 467,18
Erääntyneet saamiset	9 082 182,40	7 039 896,97
Katetut joukkolainat	12 047 861,69	11 651 776,33
Sijoitusrahastosijoitukset	20 997 115,55	10 249 082,94
Muut erät	8 961 181,91	8 886 122,30
Yhteensä	601 393 731,72	572 184 369,75

7.5 Kokonaisvastuiden maturiteettijakauma vastuuryhmittäin *)

Luotto- ja vastapuoliriski				
Vastuuryhmä	Yhteensä	2013		
		alle 3 kk	3 - 12 kk	
Kiinteistövakuudelliset saamiset	258 869 139,43	2 422 621,18	1 964 232,26	
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	145 550 856,80	29 893 968,76	1 015 013,89	
Saamiset yrityksiltä	79 906 709,02	1 636 257,93	2 502 218,68	
Vähittäissaamiset	55 231 000,38	3 037 643,89	2 382 147,02	
Muut vastuuryhmät yhteensä	75 246 049,44	1 537 150,80	255 463,48	
Erääntyneet saamiset	7 974 766,68	2 434 965,31	8 140,87	
Yhteensä	622 778 521,75	40 962 607,87	8 127 216,20	
Vastuuryhmä	1-5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	
Kiinteistövakuudelliset saamiset	13 286 664,95	29 392 367,86	211 803	253,18
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	71 685 797,52	2 096 768,78	40 859 307,85	
Saamiset yrityksiltä	14 812 264,18	9 517 327,34	51 438 640,89	
Vähittäissaamiset	8 520 276,73	11 935 332,98	29 355 599,76	
Muut vastuuryhmät yhteensä	12 880 534,18	8 130 450,93	52 442 450,05	
Erääntyneet saamiset	146 965,01	2 395 643,10	2 989 052,39	
Yhteensä	121 332 502,57	63 467 890,99	388 888	304,12

Luotto- ja vastapuoliriski

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

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

7.6 Kokonaisvastuut vastuuryhmittäin vastapuolittain *)**Luotto- ja vastapuoliriski**

Vastuuryhmä	Yhteensä	2013			
		Yksityiset	Maatalous	Yritykset	Muut
Kiinteistövakuudelliset saamiset	258 869 139,42	242 762 216,10	20 035,36	12 296 106,44	3 790 781,52
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	145 550 856,80	44 932,21	0,00	0,00	145 505 924,59
Saamiset yrityksiltä	79 906 709,03	35 727 644,70	0,00	43 965 004,31	214 060,02
Vähittäissaamiset	55 231 000,38	42 730 617,04	0,00	11 009 936,98	1 490 446,36
Muut vastuuryhmät yhteensä	75 246 049,44	14 663 518,49	0,00	942 986,07	59 639 544,88
Erääntyneet saamiset	7 974 766,68	5 111 259,92	0,00	2 828 993,85	34 512,91
Yhteensä	622 778 521,75	341 040 188,46	20 035,36	71 043 027,65	210 675 270,28

Luotto- ja vastapuoliriski

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

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

7.7 Operatiivisen riskin laskelma

	2013	Emo 2012	2011	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	11 832 747,60	10 672 172,91	9 812 288,29	
Tuottoindikaattori	1 774 912,14	1 600 825,94	1 471 843,24	1 615 860,44
	2012	2011	2010	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	10 672 172,91	9 812 288,29	8 679 556,48	
Tuottoindikaattori	1 600 825,94	1 471 843,24	1 301 933,47	1 458 200,88

Tuottoindikaattori lasketaan Finanssivalvonnan standardin 4.3i perusmenetelmän mukaisesti.

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

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että toimintavuoden voitto, 1 348 580,13 euroa, siirretään edellisten vuosien tulostilille, eikä osakkeenomistajille makseta osinkoa.

Helsingissä, 13. päivänä helmikuuta 2014

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitus

Ensio Kainulainen

Markku Moilanen

Pirkko Ahonen

Pasi Kämäri

B-J Lundström

Jukka Suominen

Kari Suutari

Tommi Rytönen
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Turussa 27. päivänä helmikuuta 2014

Henry Maarala
KHT

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tosittelajeista

Kirjanpitokirjat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Paperituloste
<u>Reskontrat</u>	
Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra (eOffice)	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra	Paperitosite
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto
Johdannaisten reskontra	Excel-tiedosto
<u>Käsin ylläpidettävät reskontrat</u>	
Vuokrasaamiset	Excel-tiedosto
Notariaattitoimeksiannot	Excel-tiedosto
Laskut	Excel-tiedosto

Tositelajit

10	ML-tiliotteen tiliöinti
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
23	Ulkomaiset laskut
25	Ostolaskujen suoritukset
26	Suoraveloitettavat laskut
28	PP-Laskenta suoraveloitukset
30	Ostolaskut Nooa
51	Salkkukirjanpito 283 4
53	Ottolainaus, maksuliike
56	Konek. viennit muista
58	Konekieliset kust.paik
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konek. SL-tietojen väl.
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Konekieliset palkkaviennit
80	Jaksotustositteet
82	Konek. lask.erät sis.lask,
83	Konek. lask.erät palkat
84	Konek. lask.erät palkat
85	Poistot
99	Tuloksen korjaus