



17.3.2014

REKISTERÖINTIASIAKIRJA

Tämän rekisteröintiasiakirjan ("Rekisteröintiasiakirja") on laatinut Nooa Säästöpankki Oy, Suomessa rekisteröity yksityinen osakeyhtiö.

Rekisteröintiasiakirja on voimassa 12 kuukautta siitä, kun se on hyväksytty. Nooa Säästöpankki Oy:n tarjoamien arvopaperien liikkeeseenlaskua koskeva esite ("Esite") koostuu 12 kuukauden ajan Rekisteröintiasiakirjan hyväksymisestä lähtien Rekisteröintiasiakirjasta sekä kutakin liikkeeseenlaskua koskevista arvopaperiliitteistä ja tiivistelmästä.

Rekisteröintiasiakirja on laadittu Suomen arvopaperimarkkinalain (746/2012), valtiovarainministeriön arvopaperimarkkinalain 3-5 luvussa tarkoitetuista esitteistä antaman asetuksen (20.12.2012/1019) ja Euroopan yhteisön komission asetuksen (EY) N:o 809/2004 (liite XI) sisältövaatimusten mukaisesti sekä Finanssivalvonnan antamien määräysten ja ohjeiden mukaisesti. Finanssivalvonta on hyväksynyt Rekisteröintiasiakirjan (diaarinumero FIVA 18/02.05.04/2014), mutta ei vastaa siinä esitettyjen tietojen oikeellisuudesta.

Tämä Rekisteröintiasiakirja sisältää tietoa Nooa Säästöpankki Oy:stä, sen liiketoiminnasta sekä sen taloudellisesta asemasta. Jokainen arvopaperiliite ja tiivistelmä sisältää tiedot kulloinkin tarjottavista arvopapereista. Arvopaperiliitteessä esitetään lisäksi kunkin liikkeeseenlaskun yhteydessä tiedot Rekisteröintiasiakirjan tiedoissa sen voimassaoloaikana tapahtuneista olennaisista muutoksista.

Nooa Säästöpankki Oy

REKISTERÖINTIASIAKIRJAA KOSKEVIA TIETOJA

Rekisteröintiasiakirjaan sisältyvät muut kuin jo toteutuneita seikkoja koskevat lausumat ovat tulevaisuudennäkymiin liittyviä kannanottoja. Näitä ovat esimerkiksi arviot markkinoiden kehitymisestä, arviot kasvusta ja kannattavuudesta sekä lausumat, joissa esiintyy sana ”uskoa”, ”odottaa”, ”ennakoida”, ”arvioida” tai muu vastaava ilmaisu. Koska tällaisiin kannanottoihin sisältyy riskejä ja epävarmuuksia, toteutuneet tulokset voivat poiketa huomattavasti odotuksista. Poikkeamia saattavat aiheuttaa esimerkiksi alan olosuhteet, kuten tuotteiden ja palveluiden kysyntä, kilpailutilanne, hinnoittelu ja muut vastaavat tekijät sekä yleinen taloudellinen tilanne ja korkomarkkinoiden vaihtelu.

Rekisteröintiasiakirjan tiedot pitävät paikkaansa Rekisteröintiasiakirjan päivämääränä. Mikäli Rekisteröintiasiakirjassa annetut tiedot olennaisesti muuttuvat, Rekisteröintiasiakirja täydennetään tai oikaistaan. Täydennys tai oikaisu hyväksytetään Finanssivalvonnassa. Jos Rekisteröintiasiakirjaa täydennetään tai oikaistaan arvopaperin tarjousaikana, on sijoittajilla, jotka ovat sitoutuneet merkitsemään tai ostamaan arvopapereita ennen Rekisteröintiasiakirjan täydennyksen tai oikaisun julkistamista, oikeus peruuttaa päätöksensä vähintään kahden pankkipäivän kuluessa siitä, kun täydennys on julkaistu. Peruuttamisoikeudesta tiedotetaan sijoittajille Nooa Säästöpankki Oy:n internet-sivulla osoitteessa www.säästöpankki.fi/sijoitusobligatio.

Esite julkaistaan viimeistään 17.3.2014. Arvopaperiliite ja tiivistelmä julkaistaan viimeistään kaksi pankkipäivää ennen kulloinkin käsillä olevan tarjousajan alkua. Rekisteröintiasiakirja, arvopaperiliite ja tiivistelmä pidetään yleisön saatavilla Merkintäpaikoissa ja Liikkeeseenlaskijan verkkosivuilla osoitteessa www.säästöpankki.fi/sijoitusobligatio.

HUOMAUTUS SJOITTAJILLE

Tiettyjen valtioiden lainsäädäntö saattaa asettaa rajoituksia Rekisteröintiasiakirjan, jonkin arvopaperiliitteen ja tiivistelmän levittämiseksi ja niihin liittyvän arvopaperin tarjoamiselle tai myymiseksi. Rekisteröintiasiakirjaa, arvopaperiliitteitä tai tiivistelmiä ei saa levittää tai julkaista arvopaperien tarjoamisen yhteydessä missään valtioissa tai muissa yhteyksissä, joissa arvopaperien tarjoaminen olisi lainvastaista. Rekisteröintiasiakirja, mikään arvopaperiliite tai tiivistelmä ei ole tarjous myydä arvopapereita tai pyyntö arvopapereita koskevaksi tarjoukseksi sellaisessa valtiossa, jossa tarjous tai tarjouspyyntö olisi lainvastainen.

Rekisteröintiasiakirjaa, mitään arvopaperiliitettä tai tiivistelmää ei saa julkistaa Yhdysvalloissa eikä toimittaa Yhdysvaltain kansalaisille tai Yhdysvalloissa asuville. Rekisteröintiasiakirjan ja jokaisen arvopaperiliitteen ja tiivistelmän muodostaman esitekokonaisuuden puitteissa tarjottavia arvopapereita ei ole rekisteröity eikä niitä rekisteröidä Yhdysvaltojen vuoden 1933 arvopaperilain (Securities Act of 1933) mukaisesti, eikä niitä saa tarjota tai myydä Yhdysvalloissa, Yhdysvaltojen kansalaisille, yhdysvaltalaisille yhtiöille tai niiden lukuun.

SISÄLLYSLUETTELO

1	VASTUULLISET HENKILÖT	1
1.1	Rekisteröinti asiakirjasta vastuulliset henkilöt	1
1.2	Liikkeeseenlaskijan sekä liikkeeseenlaskijan hallituksen ja toimitusjohtajan vakuutus	1
2	TILINTARKASTAJAT	1
2.1	Tilintarkastuksesta vuosina 2012 - 2014 vastuulliset henkilöt	1
3	NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY:N TOIMINTAAN LIITTYVÄT RISKITEKIJÄT	2
3.1	Luottoriskit	2
3.2	Markkinariskit	3
3.3	Johdannaissopimukset	5
3.4	Likviditeettiriski	5
3.5	Laadulliset (operatiiviset), strategiset ja sääntelyyn liittyvät riskit	6
3.6	Jäsenluottolaitosten keskinäiseen vastuuseen liittyviä riskitekijöitä	7
4	TIETOJA LIIKKEESEENLASKIJASTA	8
4.1	Liikkeeseenlaskijan yhteystiedot	8
4.2	Yleistä Nooa Säästöpankki Oy:stä	8
4.3	Hallinto	10
4.4	Nooa Säästöpankki Oy:n toimiala	12
4.5	Päämarkkinat	12
4.6	Nooa Säästöpankki Oy:n tase ja oma pääoma	12
4.7	Vakavaraisuuden hallinta	13
5	TALOUDELLISET TIEDOT	14

5.1	Liikkeeseenlaskijan tuloslaskelman ja taseen keskeiset erät	15
5.2	Merkittävät muutokset taloudellisessa tai liiketoiminnallisessa asemassa	16
5.3	Viimeaikainen kehitys ja tulevaisuudennäkymät	17
5.4	Tärkeitä sopimuksia	20
5.5	Oikeudenkäynnit	21
6	NÄHTÄVILLÄ OLEVAT JA ESITTEESEEN VIITTAAMALLA SISÄLLYTETYT ASIAKIRJAT	21

1 VASTUULLISET HENKILÖT

1.1 Rekisteröintiasiakirjasta vastuulliset henkilöt

Nooa Säästöpankki Oy sekä Nooa Säästöpankki Oy:n hallitus ja toimitusjohtaja ovat vastuussa Rekisteröintiasiakirjasta.

Hallituksen jäsenet

Pirkko Ahonen
puheenjohtaja, toimitusjohtaja

Markku Moilanen
varapuheenjohtaja, toimitusjohtaja

Pasi Kämäri
jäsen, toimitusjohtaja

Berndt-Johan Lundström
jäsen, toimitusjohtaja

Heikki Paasonen
jäsen, pankinjohtaja

Jukka Suominen
jäsen, toimitusjohtaja

Kari Suutari
jäsen, varatoimitusjohtaja

Toimitusjohtaja

Tommi Rytönen

Hallituksen ja toimitusjohtajan työosoite:
Nooa Säästöpankki Oy, Mannerheimintie 22-24, 00100 Helsinki.

1.2 Liikkeeseenlaskijan sekä liikkeeseenlaskijan hallituksen ja toimitusjohtajan vakuutus

Vakuutamme varmistaneemme riittävän huolellisesti, että Rekisteröintiasiakirjassa annetut tiedot vastaavat parhaan ymmärryksemme mukaan tosiseikkoja ja että tiedoista ei ole jätetty pois mitään asiaan todennäköisesti vaikuttavaa.

Helsingissä, maaliskuun 17. päivänä 2014

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitus ja toimitusjohtaja
Nooa Säästöpankki Oy

2 TILINTARKASTAJAT

2.1 Tilintarkastuksesta vuosina 2012 - 2014 vastuulliset henkilöt

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

Petri Kettunen, KHT toimi pankin tilintarkastajana 15.3.2013 saakka.

Henry Maarala, KHT
Osoite: Linnankatu 26 C, 20100 Turku

Varatilintarkastaja:
KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö
(15.3.2013 asti päävastuullisena tilintarkastajana Henry Maarala, KHT)
Osoite: Linnankatu 26 C, 20100 Turku

Merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta on vuoden 2012 tasekirjan sivulla 42 ja vuoden 2013 tasekirjan sivulla 45. Vuosien 2012 ja 2013 tasekirjat on sisällytetty Esitteeseen viittaamalla.

3 NOOA SÄÄSTÖPANKKI OY:N TOIMINTAAN LIITTYVÄT RISKITEKIJÄT

Nooa Säästöpankki Oy:n toiminnan merkittävimpiä riskejä ovat luottoriski, markkinariskit, suojausjärjestelyihin liittyvät riskit, likviditeettiriski, liiketoimintaan liittyvät strategiset ja operatiiviset ja sääntelyyn liittyvät riskit sekä jäsenluottolaitosten keskinäiseen vastuuseen liittyvät riskit. Riskit voivat toteutuessaan johtaa siihen, että sijoittaja voi pankin mahdollisen maksukyvyttömyyden takia menettää sijoittamansa pääoman sekä mahdollisen tuoton kokonaan tai osittain.

3.1 Luottoriskit

Pankin keskeisin riski on luottoriski. Luottoriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että lainanottaja tai pankin muu sopimusvastapuoli ei pysty vastaamaan velvoitteestaan pankkia kohtaan tai että vakuuden arvo ei riitä vastuun kattamiseen. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia, luottoriskistrategia sekä luotto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät asiakaskokonaisuuksille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista mm. asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja ammatinharjoittajat sekä pienyrietykset. Varainhankinnasta pääosa on sijoitettu asuntoluottoina pankin asiakkaille. Pankin kaikista luotoista (sisältäen tase- ja kiinnityspankista välitetyt luotot) oli vuoden 2013 lopussa kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus noin 92 % ja muiden noin 8 %. Tämän esitteen julkistamisen aikaan noin 89 % pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan. Pankin kannalta olennaista on riski luotonsaajan maksukyvyyn heikentymisestä sekä riski asuntojen hintojen laskusta. Nämä riskit voivat toteutuessaan johtaa pankin tuloksen ja taloudellisen aseman olennaiseen heikentymiseen.

Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu ulkoisten luottotietojen käyttöön, asiakastuntemukseen sekä luottoprosessissa tehtävään arvioon asiakkaan maksukyvyistä (asiakasanalyysiin). Yritysluottoriskien hallinta perustuu asiakas seurantaan, ulkoisen luottoluokituksen käyttöön sekä sisäiseen luottokelpoisuus- ja riskiarviointiin.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia luottoryhmälle, toimitusjohtajalle, pankinjohtajille ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Sääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, mm. vakuusvaatimusten, täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Pankin hallitus on vahvistanut ohjeen vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Asuntovakuutta pidetään turvaavana vakuutena enintään 70 %:iin asti vakuuden markkina-arvosta.

Luottoriskiä arvioidaan seuraamalla takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti suuret asiakasvastuut ja järjestämättömät luotot.

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.

3.2 Markkinariskit

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja omaisuusarvojen markkinahintojen sekä volatiliiteetin vaikutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen.

Osakeriskit

Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta.

Muutokset osakekursseissa tai rahasto-osuuksien arvoissa voivat olennaisesti heikentää pankin liiketoiminnan tulosta ja taloudellista asemaa. Pankki tekee sijoituksia omaisuusluokittaisen tavoiteallokaation sekä vastapuolilimiittien puitteissa. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti arvopaperisalkun sisältö omaisuusluokittain ja vastapuolittain sekä sijoitussalkun tuotto- ja riskikehitys. Arvopaperisalkkuun sisältyvää markkinariskiä arvioidaan suhteessa vahvistettuun riskilimiittiin, pankin tulokseen ja omiin varoihin. Pankin sijoitustoiminnassa olennaisia riskejä ovat sijoitusten arvon laskusta ja liikkeeseenlaskijan maksukyvyttömyydestä aiheutuvat riskit.

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). Hallituksen asettama tasehallintaryhmä seuraa kuukausittain sijoitustarkoitukseen hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja niiden transaktioihin liittyviä kassavirtoja. Tasehallintaryhmän muodostavat toimitusjohtaja Tommi Rytönen, varatoimitusjohtaja Pekka Haajanen, rahoitusjohtaja Kirsi Seppänen-Virtanen ja talousjohtaja Anne Kuutio.

Korkoriski

Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen. Korkoriski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poikkeavista korkoperusteista sekä eriaikaisista korontarkistus- tai erääntymisajankohdista. Pankin hallitus on myöntänyt 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 liikkua 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 skenaariota, joissa korko muuttuu enintään kaksi prosenttiyksikköä. Näin laskettuna pankin korkoriski vuoden 2013 lopussa 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.

3.3 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 2013 tasekirjan ja 2012 tasekirjan liitetiedossa 2.5. Vuoden 2013 tasekirja ja vuoden 2012 tasekirja on sisällytetty Esitteeseen viittaamalla. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä, kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koron muutoksille.

Pankki ei kuitenkaan pysty takaamaan, että se pystyisi arvioimaan johdannaissopimusten yhteydessä syntyvän riskin kokonaisuudessaan. Tämä saattaa johtaa siihen, että pankin johdannaissopimuksiin perustuva suojautuminen voi olla riittämätön.

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.

3.4 Likviditeettiriski

Likviditeettiriski on jälleenrahoituksen 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 raporttoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkistä sekä käytettävissä olevista limiiteistä.

Pankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen pääosin talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaisesti merkittävä osa jälleenrahoituksesta on

avista-ehtoista jakautuen kuitenkin suurelle joukolle tallettaja-asiakkaita. Pankin tavoitteena on pidentää jälleenaohoitukseensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki sijoittaa varainhankinnastaan enintään hallituksen vahvistaman määrän luotonantoon ja pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat jälkimarkkinakelpoiisiin rahoitusinstrumentteihin, talletuksiin muihin rahalaitoksiin sekä sijoitusrahastoihin.

3.5 Laadulliset (operatiiviset), strategiset ja sääntelyyn liittyvät riskit

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

Voimassa olevien suunnitelmien mukaan Säästöpankkien Keskuspankki alkaa tarjota maksuliikepalveluja säästöpankeille vuoden 2014 kolmannella neljänneksellä. On arvioitu, että palvelujen käyttöönottovaiheeseen sisältyy poikkeuksellinen operatiivinen riski muutoksen laajuudesta ja merkittävyydestä johtuen. Riskit liittyvät maksuliikepalvelujen käyttöönoton mahdolliseen siirtymiseen eteenpäin tai maksujen mahdolliseen viivästymiseen. Käyttöönotosta ja sen mahdollisesta siirtymisestä on informoitava ennakkoon useita osapuolia. Käyttöönoton mahdollisesta siirtymisestä ei aiheudu mainittavia taloudellisia seurauksia. Palvelujen mahdollisesta toimimattomuudesta tai puutteellisesta toiminnasta johtuen maksut voivat viivästyä ja pankki voi joutua korvausvelvolliseksi välittömien vahinkojen kuten viivästyskorkeiden osalta.

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 toiminnallisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista vähentävät osaltaan laajasti käytössä olevat vakiomuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on pyritty varautumaan jatkuvuussuunnittelulla.

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa sekä niin sanotuista läheltä piti - tapahtumista että jälkikäteen jo toteutuneista, pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja väärinkäytöksistä. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti havainnot toteutuneista pankin operatiivisista riskeistä. Toimiva johto hyödyntää sisäisen valvonnan tuottamaa raportointia ohjeistuksen noudattamisesta sekä tietojärjestelmien muutoksista.

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin riskinkantokykyyn, teknisiin resursseihin ja henkilöstön ammattitaitoon nähden väärin valitusta liiketoimintastrategiasta syntyviä menetyksiä. Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti. Suunnittelussa hyödynnetään mm. Säästöpankkiliiton analyysejä ja ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

Pankki toimii säännellyllä toimialalla, ja sen toimintaa koskee laaja valvonta- ja sääntelyjärjestelmä. Pankin on täytettävä muun muassa vähimmäispääomaa, maksuvalmiutta ja vakavaraisuutta koskevat velvoitteet. Lainsäädännön muuttumisesta voi aiheutua olennaisia haitallisia vaikutuksia pankin liiketoiminnan tulokselle ja taloudelliselle asemalle.

3.6 Jäsenluottolaitosten keskinäiseen vastuuseen liittyviä riskitekijöitä

Pankin ylimääräinen yhtiökokous on 12.12.2013 päättänyt, että Nooa Säästöpankki Oy liittyy muodostettavaan säästöpankkien yhteenliittymään. Talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa (599/2010) tarkoitetun talletuspankkien yhteenliittymän tulevat muodostamaan yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto ja yhteenliittymäpäätöksen tehneet 25 säästöpankkia sekä säästöpankkien keskusluottolaitoksena loppuvuodesta 2014 toimintansa aloittava Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy. Säästöpankkiliitto hakee keskusyhteisölle tarvittavaa toimilupaa Finanssivalvonnalta, ja yhteenliittymän arvioidaan aloittavan toimintansa toimiluvan saamisen jälkeen vuoden 2014 lopussa.

Yhteenliittymälain mukaisesti keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälaiassa tarkoitettuna tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa yhteenliittymälaiassa säädetyn mukaisesti jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan yhteenliittymälaiassa säädetyn perusteiden keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta velalliseltaan.

Edellä kuvatusti yhteenliittymään jäsenluottolaitoksina kuuluvat Nooa Säästöpankki Oy, muut säästöpankit ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy sekä keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto ovat keskinäisessä vastuussa toistensa veloista. Velkoja, joka ei ole saanut jäsenluottolaitokselta suoritusta erääntyneestä saata vastaan, voi vaatia suoritusta Säästöpankkiliitolta, kun päävelka on erääntynyt. Mainitussa tapauksessa Säästöpankkiliiton on laadittava laissa tarkoitettu osituslaskelma kunkin jäsenluottolaitoksen maksettavaksi tulevasta vastuusuudesta. Jäsenluottolaitosten keskinäinen vastuu määräytyy luottolaitosten viimeksi vahvistettujen taseiden mukaisessa suhteessa.

Nooa Säästöpankki Oy:llä ja muilla jäsenluottolaitoksilla on lisäksi keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa osuuskuntalain (421/2013) 14 luvun mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

4 TIETOJA LIIKKEESEENLASKIJASTA

4.1 Liikkeeseenlaskijan yhteystiedot

Liikkeeseenlaskijan yhteystiedot ovat seuraavat:

Nooa Säästöpankki Oy

Mannerheimintie 22-24

00100 Helsinki

Puh.: 010 436 6400

Faksi: 010 436 6409

BIC-koodi: HELSFIHH

säästöpankki.fi/nooa

4.2 Yleistä Nooa Säästöpankki Oy:stä

Nooa Säästöpankki Oy on perustettu vuonna 2003 Suomessa ja merkitty kaupparekisteriin 2.5.2003. Nooa Säästöpankki on säästöpankkiosakeyhtiö. Pankin toiminta alkoi 5.5.2003, jolloin Korppoon Säästöpankki luovutti liiketoimintansa Nooa Säästöpankki Oy:lle. Pankin tilikausi on kalenterivuosi. Nooa Säästöpankki Oy:n Y-tunnus on 1819908-9 ja kotipaikka on Helsinki. Kohdassa 6 mainitut asiakirjat ovat nähtävillä pankin Lasipalatsin konttorissa osoitteessa Mannerheimintie 22-24. Pankkiin sovelletaan Suomen lainsäädäntöä.

Kaikki suomalaiset säästöpankit ovat pankin omistajia. Säästöpankkien yhteenlaskettu omistusosuus on ollut vuodesta 2008 alkaen yhteensä 96,3 %. Loput Nooa Säästöpankista omistaa Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Suomi (Suomi-yhtiö).

Nooa Säästöpankki Oy harjoittaa luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettua talletuspankkitoimintaa. Lisäksi pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 1 luvun 11 §:n mukaisia sijoituspalveluja Pankin erityistarkoituksena on säästämisen edistäminen. Pankilla on kahdeksan konttoria, joista kaksi on Helsingissä, kaksi Espoossa, kaksi Vantaalla sekä yksi Keravalla ja yksi Järvenpäässä. Pankin liiketoiminta keskittyy yksityishenkilöihin ja ammatinharjoittajiin sekä pienyrityksiin.

Pankin välittämät eläke- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa Säästöpankkien omistama Henkivakuutusosakeyhtiö Duo. Säästöpankkien ja Lähivakuutuksen aiemmin puoleksi 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 asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 36,5 miljoonaa euroa.

Toukokuussa 2013 Säästöpankit avasivat vakuutusten verkkokaupan. Verkkokaupasta saa tavallisimmat henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalvelut. Vakuutusenantajana 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 asuntoluottoja, 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.

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

Maaliskuussa 2013 Säästöpankit ostivat Itella Pankki Oy:n koko osakekannan Itella Oyj:ltä. Entinen Itella Pankki muutti nimensä Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:ksi, ja siitä on tarkoitus tulla Säästöpankkien keskusluottolaitos vuonna 2014 tai 2015. Säästöpankkien nykyinen kumppani Aktia Pankki Oyj on ilmoittanut luopuvansa keskusluottolaitospalvelun tarjoamisesta kiristyvän sääntelyn aiheuttamien kustannuspaineiden takia.

Nooa Säästöpankki kuuluu jäsenenä Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahasto ei ole tehnyt vuoden 2013 aikana uusia tukipäätöksiä. Rahastolla oli 31.12.2013 varoja 24 miljoonaa euroa (12/2012: 23,4 milj. euroa). Vapaaehtoisessa

vakuusrahastossa pankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen pankin veloista tai sitoumuksista.

Lisäksi Nooa Säästöpankki kuuluu talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 100 000 euroon saakka. Muut kuin talletusasiakkaat eivät kuulu talletussuojarahaston suojan piiriin. Pankki kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Nooa Säästöpankillla on Euroclear Finland Oy:ltä luvat toimia tilinhoitajana, selvitysosapuolena ja liikkeeseenlaskijan asiamiehenä. Pankki toimii kaikkien säästöpankkien asiakkaiden arvo-osuustilien tilinhoitajana ja selvittää asiakkaiden Helsingin pörssissä tehdyt kaupat.

Pankin asiakasmäärä oli vuoden 2013 lopussa noin 28 500. Nooa Säästöpankki Oy:n keskeiset asiakasryhmät ovat asuntolainaa tarvitsevat aktiivi-ikäiset perheet, säästäjä- ja sijoittaja-asiakkaat, yrittäjät ja ammatinharjoittajat sekä tapauskohtaisesti pienyritykset. Varainhankinnasta valtaosa, vuoden 2013 lopussa 66 %, on hankittu talletuksina. Pankin taseen loppusumma oli vuoden 2013 lopussa 599,7 miljoonaa euroa.

4.3

Hallinto

Yleistä hallinnosta

Nooa Säästöpankki on säästöpankkiosakeyhtiö.

Pankin 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 valita pankille toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan on annettava tehtävään valittaessa sekä vuosittain selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan on annettava Finanssivalvonnan määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan. Nooa Säästöpankki Oy:n hallintoa hoidetaan osakeyhtiölain (624/2006), luottolaitostoiminnasta annetun lain, säästöpankkilain (1502/2001) sekä Nooa Säästöpankki Oy:n yhtiöjärjestyksen mukaisesti. Hallintoa koskevia sääntöjä sisältyy myös pankin työjärjestykseen, jossa on eri hallintoelinten vastuualueiden yksityiskohtaisempi määrittely.

Nooa Säästöpankki Oy:n hallituksessa on seitsemän jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana toimii Pirkko Ahonen ja varapuheenjohtajana Markku Moilanen.

Pankin toimitusjohtajana 1.9.2012 alkaen on toiminut Tommi Rytönen. Pankin johtoryhmän muodostavat toimitusjohtaja sekä varatoimitusjohtaja Pekka Haajanen, pankinjohtaja Sari Ekström, pankinjohtaja Teemu Kokko sekä talousjohtaja Anne Kuutio.

Hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle tarkastukselle vuosittaisen tarkastussuunnitelman. 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.

Yhtiökokouksesta 15.3.2013 lähtien pankin tilintarkastajana toimii Henry Maarala, KHT ja varatilintarkastajana KHT-yhteisö KPMG Oy Ab.

Pankin tilintarkastajana on toiminut 13.3.2008 lukien Petri Kettunen, KHT ja varatilintarkastajana KHT-yhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tarkastajanaan Henry Maarala, KHT.

Pankin hallinto-, johto- ja valvontaelinten jäsenten, liikkeeseenlaskijan tai liikkeeseenlaskijan lähipiiriin kuuluvien omistusyhteisöryitysten välillä ei ole viimeksi päättyneen tai kuluvan tilikauden aikana suoritettu luonteeltaan tai ehdoiltaan epätavallisia liiketoimia eikä vielä keskeneräisiä, aikaisempien tilikausien aikana suoritettuja tällaisia liiketoimia ole. Hallinto-, johto- ja valvontaelinten jäsenten liikkeeseenlaskijaan liittyvien tehtävien ja heidän yksityisten etujensa tai muiden tehtäviensä välillä ei ole eturistiriitoja.

Nooa Säästöpankki Oy:n hallitus

Pirkko Ahonen
puheenjohtaja, toimitusjohtaja
Aito Säästöpankki Oy

Markku Moilanen
varapuheenjohtaja, toimitusjohtaja
Lammin Säästöpankki

Pasi Kämäri
jäsen, toimitusjohtaja
Säästöpankkiliitto

Berndt-Johan Lundström
jäsen, toimitusjohtaja
Ekenäs Sparbank

Heikki Paasonen
jäsen, pankinjohtaja
Säästöpankki Optia

Jukka Suominen
jäsen, toimitusjohtaja
Länsi-Uudenmaan Säästöpankki

Kari Suutari
jäsen, varatoimitusjohtaja
Helmi Säästöpankki Oy

Hallituksen työosoite:
Nooa Säästöpankki Oy, Mannerheimintie 22-24, 00100 Helsinki.

Nooa Säästöpankki Oy:n johtoryhmä

Tommi Rytönen
puheenjohtaja, toimitusjohtaja

Pekka Haajanen
varapuheenjohtaja, varatoimitusjohtaja

Sari Ekström
jäsen, pankinjohtaja

Teemu Kokko
jäsen, pankinjohtaja

Anne Kuutio
jäsen, talousjohtaja

Johtoryhmän työosoite:
Nooa Säästöpankki Oy, Mannerheimintie 22-24, 00100 Helsinki.

4.4 Nooa Säästöpankki Oy:n toimiala

Nooa Säästöpankki Oy on vähittäispankkitoimintaa harjoittava talletuspankki. Pankki tarjoaa rahoituspalveluita yksityishenkilöille, elinkeinonharjoittajille, pienyrityksille sekä yhteisöille. Pankin keskeiset kohderyhmät ovat asuntolainasiakkaat, säästäjä- ja sijoittaja-asiakkaat sekä yrittäjät ja ammatinharjoittajat. Tarjottavista rahoituspalveluista keskeisimmät ovat säästämisen ja sijoittamisen tuotteet, luotonanto sekä maksujenvälitys.

4.5 Päämarkkinat

Nooa Säästöpankin toimialue on pääkaupunkiseutu sekä Järvenpää ja Kerava keskisellä Uudellamaalla. Pankin asiakaskunta koostuu pääosin yksityisasiakkaista ja toimialueen pienyrityksistä. Pankilla on kahdeksan konttoria, jotka sijaitsevat Helsingissä, Espoossa, Vantaalla, Järvenpäässä ja Keravalla. Pankin suurimman asiakasryhmän muodostavat henkilöasiakkaat, joiden osuus asiakasmäärästä oli vuoden 2013 lopussa noin 93 %. Pankki palvelee asiakkaitaan konttoreidensa lisäksi internetpalveluiden välityksellä. Pankin asiakkaiden käytettävissä on muiden säästöpankkien ja paikallisosuuspankkien konttoriverkosto ympäri Suomea. Säästöpankeilla on omia konttoreita noin 200, ja yhteistyön kautta asiakkailta on käytettävissä lähes 400 konttoria.

4.6 Nooa Säästöpankki Oy:n tase ja oma pääoma

Nooa Säästöpankin luotonanto sisältäen kiinnitysluottopankista välitetyt luotot oli vuoden 2013 lopussa 547,8 miljoonaa euroa. Nooa Säästöpankin 31.12.2013 päättyneen tilikauden aikana on uudelleenlinjattu luotonannossa tavoiteltua asiakasrakennetta ja pienennetty erityisesti yritysasiakkaiden riskipositioita luottostrategialinjauksin. Luotonannon nettovähennys oli päättyneen tilikauden aikana 69,8 miljoonaa euroa eli 11,3 %. Pankin välittämien Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n

kiinnitysluottojen määrä oli vuoden 2013 lopussa 169,1 miljoonaa euroa (12/2012: 202,6 milj. euroa). Aktia Hypoteekkipankki Oyj ei ole myöntänyt uusia asuntoluottoja lokakuun 2012 jälkeen. Pankin tase oli vuoden 2013 lopussa 599,7 miljoonaa euroa, josta omaa pääomaa oli 36,6 miljoonaa euroa (12/2012: 550,4 milj. euroa; 35,3 milj. euroa). Edellä tässä jaksossa 4.6 mainitut taloudelliset tiedot ovat peräisin Pankin tilintarkastetusta tilinpäätöksestä.

Nooa Säästöpankki Oy:n osakkeista ei ole annettu osakekirjoja. Osakkeiden lukumäärä on 335 247 ja osakkeiden äänimäärä 335 247. Yhtiöjärjestyksessä on määriteltä osakkeiden hankintaa koskeva lunastuslauseke. Pankin omassa hallussa ei ole pankin omia osakkeita.

4.7 Vakavaraisuuden hallinta

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

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki pyrkii 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 toimenpiteet, joilla liiketoimintastrategian mukainen vakavaraisuustaso pyritään ylläpitämään.

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

Pankin omat varat vuoden 2013 lopussa olivat yhteensä 51,8 miljoonaa euroa, kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 22,7 miljoonaa euroa. Ensisijaisten omien varojen määrä oli 34,9 miljoonaa euroa ja toissijaisten omien varojen 17,0 miljoonaa euroa. Pankin vakavaraisuussuhde oli 18,24 %. Ensisijaisten omien varojen

suhde riskipainotettuihin eriin oli 12,27 %. Edellä tässä tekstikappaleessa mainitut taloudelliset tiedot ovat peräisin Pankin tilintarkastetusta tilinpäätöksestä.

Uusi EU:n luottolaitosdirektiivi (CRD IV) tuli voimaan 17.7.2013, ja uusi EU:n vakavaraisuusasetus (CRR) tuli voimaan 28.6.2013. Vakavaraisuusasetuksen säännöksiä on alettu soveltaa 1.1.2014 alkaen. Direktiivi pannaan täytäntöön kansallisella lainsäädännöllä, jonka arvioidaan tulevan voimaan 1.7.2014 lukien. Uusi sääntely kiristää muun ohella maksuvalmiutta, vakavaraisuutta ja taseen maturiteettiriskiä koskevia määräyksiä. Uusi sääntely korostaa ensisijaisten omien varojen merkitystä. Nooa Säästöpankki Oy on vakavaraisuuden hallinnan prosessissaan analysoinut yksityiskohtaisesti CRD IV:n/CRR:n vaikutuksia pankin vakavaraisuuteen. Liiketoiminnan kasvu on suunnitelmissa mitoitettu tasolle, jolla vakavaraisuus säilyy uuden sääntelyinkin alla riittävänä.

Pankin vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuussuhde ovat kehittyneet vuosina 2013 ja 2012 seuraavasti.

Vakavaraisuus: (tuhatta euroa)	31.12. 2013	31.12. 2012
(Tilintarkastettu)		
Ensisijaiset omat varat yhteensä vakavaraisuuden laskemiseksi	34 855	34 072
Toissijaiset omat varat yhteensä vakavaraisuuden laskemiseksi	16 980	16 825
Omat varat yhteensä	51 835	50 897
Riskipainotettujen erien kokonaismäärä	284 152	268 841
josta operatiivisen riskin riskipainotettu määrä	20 198	18 228
Vakavaraisuussuhde	18,24 %	18,93 %
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin	12,27 %	12,67 %

TALOUDELLISET TIEDOT

Nooa Säästöpankki Oy:n tilinpäätös tilikaudelta 1.1. – 31.12.2012 on laadittu kirjanpitolain (1336/1997) ja luottolaitostoiminnasta annetun lain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen 150/2007) sekä Finanssivalvonnan tilinpäätösstandardin 3.1 mukaisesti. Tilinpäätös tilikaudelta 1.1. – 31.12.2013 on laadittu kirjanpitolain (1336/1997) ja luottolaitostoiminnasta annetun lain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen sekä Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelman 1/2013 mukaisesti.

Nooa Säästöpankki Oy:n tilintarkastetut tilinpäätökset tilikausilta 1.1. – 31.12.2013 ja 1.1. – 31.12.2012 sisältyvät Rekisteröintiasiakirjaan viitattuina asiakirjoina jakson 6 mukaisesti.

5.1 Liikkeeseenlaskijan tuloslaskelman ja taseen keskeiset erät

Nooa Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma ja tase ovat kehittyneet seuraavasti vuosina 2013 ja 2012.

Tuloslaskelma: (tuhatta euroa)	1-12/ 2013	1-12/ 2012
(Tilintarkastettu)		
Korkotuotot	9 150	11 431
Korkokulut	-3 054	-5 874
Korkokate	6 097	5 557
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituk- sista	79	141
Palkkiotuotot	5 055	5 392
Palkkiokulut	-407	-375
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	347	-83
Myytavissä olevien rahoitusvarojen netto- tuotot	978	1 440
Suojauslaskennan nettotulos	-13	-29
Liiketoiminnan muut tuotot	676	69
Hallintokulut	-7 032	-7 831
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-145	-224
Liiketoiminnan muut kulut	-2 849	-2 073
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-1 411	-2 446
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumis- tappiot	0	-180
Liikevoitto	1 374	-642
Tilinpäätössiirrot	-25	0
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jäl- keen	1 349	-642
Tilikauden voitto	1 349	-642
Tase, vastaavaa: (tuhatta euroa)	31.12. 2013	31.12. 2012
(Tilintarkastettu)		
Käteiset varat	735	786
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	45 341	32 053
Saamiset luottolaitoksilta	96 150	58 851
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	378 865	415 223
Saamistodistukset	27 443	13 132
Osakkeet ja osuudet	40 641	19 704
Johdannaissopimukset	6 573	7 301
Aineettomat hyödykkeet	309	108
Aineelliset hyödykkeet	167	140
Muut varat	260	118

Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 206	2 933
Laskennalliset verosaamiset	45	36
Vastaavaa yhteensä	599 735	550 386
	31.12. 2013	31.12. 2012
	(Tilintarkastettu)	
Velat luottolaitoksille	95 459	79 148
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	366 107	349 727
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	72 129	58 259
Johdannaissopimukset ja muut kaupan- käynti tarkoituksessa pidettävät velat	2 961	1 385
Muut velat	3 282	4 511
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 054	3 440
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20 011	18 492
Laskennalliset verovelat	93	113
Vapaaehtoiset varaukset	25	0
Osakepääoma	33 525	33 525
Ylikurssirahasto	10 320	10 320
Käyvän arvon rahasto	192	236
Muut sidotut rahastot	274	274
Edellisten tilikausien tappio	-9 044	-8 402
Tilikauden voitto	1 349	-642
Vastattavaa yhteensä	599 735	550 386
	31.12. 2013	31.12. 2012
	(Tilintarkastettu)	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset: (tuhatta euroa)		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	11 046	12 806
Asiakkaan hyväksi annetut peruttamatto- mat sitoumukset	11 832	14 107

Pankki on antanut omavelkaisen takauksen Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle omasta ja muiden välityssopimuksessa mukana olevien säästöpankkien puolesta välitettyjen kiinnitysluottojen mahdollisten tappioiden korvaamisesta Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle. Pankki on myös antanut omavelkaisen takauksen Aktia Pankki Oyj:lle kaikkien muiden samanasaisen maksuliiketilisopimuksen Aktia Pankki Oyj:n kanssa tehneiden säästöpankkien hyväksi. Näiden takausvastuiden määrä on rajoitettu. Takausvastuut sisältyvät yllä mainittuihin vastuisiin "Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset".

5.2

Merkittävät muutokset taloudellisessa tai liiketoiminnallisessa asemassa

Nooa Säästöpankin 31.12.2013 tilintarkastetun tilinpäätöksen julkistamisen jälkeen ei pankin taloudellisessa tai liiketoiminnallisessa asemassa ole tapahtunut merkittäviä muutoksia.

5.3 Viimeaikainen kehitys ja tulevaisuudennäkymät

Viimeaikainen kehitys

Liikkeeseenlaskijan liiketoiminta jatkui vakaana päättyneenä tilikautena. Matala korkotaso on hidastanut talletuskasvua ja rasittaa edelleen korkokatetta. Pankki on suojannut taseen rakenteellista korkoriskiä korkojen laskun varalta ja hyötyi suojauksista myös viime vuonna. Rahoitusasema vahvistui vuoden mittaan talletusten kasvun ja luotonannon uudelleenlinjausten myötä. Luotonannossa pankki keskittyy aiempaakin selkeämmin yksityishenkilöiden asuntovakuudelliseen luototukseen. Pankin vakavaraisuus on säilynyt edelleen vahvalla tasolla. Omalta osaltaan myös pankkisääntelyn kiristymisen aiheuttama kustannusten nousu rasittaa pankkisektorin kannattavuutta.

Säästöpankkiryhmän yhteenliittymähanke

Vuosina 2015-2019 asteittain uudistuvan finanssialan kiristyvän sääntelyn johdosta säästöpankkiryhmä on käynnistänyt aktiiviset toimet toimintaedellytyksiensä varmistamiseksi. Tavoitteena on varmistaa likviditeetin ja pääoman käytön tehokkuus sekä tarjota kilpailukykyinen pankkivaihtoehto. Tämän johdosta 25 säästöpankkia ovat päättäneet muodostaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisen yhteenliittymän, jonka jäsenluottolaitoksiksi tulee niiden lisäksi säästöpankkien keskusluottolaitokseksi tuleva Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy. Yhteenliittymän keskusyhteisö esitetään muodostettavaksi Säästöpankkiliitosta, joka muutetaan osuuskunnaksi sitä koskevan erityislain mukaisesti. Yhteenliittymän keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten keskinäinen vastuu on kuvattu edellä kohdassa 3.6.

Yhteenliittymässä säästöpankkiryhmästä muodostuu yksi sääntelyn tuntema kokonaisuus ja osapuoli ulkopuolisiin tahoihin nähden kuten viranomaisiin, pääomamarkkinaosapuoliin ja erilaisiin yhteistyökumppaneihin. Yhteenliittymään kuuluvien omien varojen vähimmäismäärää ja maksuvalmiutta valvotaan konsolidoidusti. Keskusyhteisö vastaa yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten veloista ja yhteenliittymään kuuluvat ovat keskinäisessä vastuussa toistensa veloista. Keskusyhteisö valvoo yhteenliittymälain mukaisesti säästöpankin toimintaa ja antaa säästöpankille sen maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita vakavaraisuuden ja riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä antaa säästöpankille ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Talletussuojan osalta yhteenliittymään kuuluvia pankkeja pidetään yhtenä pankkina. Tallettajan saamiset yhteenliittymään kuuluvissa pankeissa korvataan yhteensä enintään 100 000 euron määrään asti.

Nooa Säästöpankki Oy:n ylimääräinen yhtiökokous päätti 12.12.2013 liittymisestä muodostettavaan säästöpankkien yhteenliittymään. Säästöpankkiliitto ry:n ylimääräinen kokous päätti 23.1.2014 yhteenliittymästä ja sen keskusyhteisöstä. Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy aloittaa toimintansa säästöpankkien keskusluottolaitoksena loppuvuodesta 2014. Säästöpankkiliitto hakee keskusyhteisölle tarvittavaa toimilupaa Finanssivalvonnalta, ja yhteenliittymän arvioidaan aloittavan toimintansa toimiluvan saamisen jälkeen vuoden 2014 lopussa.

Pankille ei ole määritelty euromääräistä velvollisuutta pääomittaa keskusyhteisöä. Pankin pääomitusvelvollisuus on sidottu Pankin käyttämistä palveluista keskusyhteisölle aiheutuvaan omien varojen vaateeseen sekä keskusluottolaitoksen hallituksen määrittelemään sellaiseen vakavaraisuustasoon, joka mahdollistaa keskusluottolaitokselle sen toiminnan edellyttämän hyvän luottoluokituksen saamisen. Vastaavalla tavalla kukin osakaspankki on sitoutunut pääomittamaan keskusyhteisöä käyttämiensä palveluiden osalta. Lisäksi kukin osakaspankki vastaa omasta toiminnastaan keskusyhteisölle aiheutuvaan tappioon perustuvasta lisäpääomittamisesta. Pankki ei varaudu suunnitelmissaan keskuspankin pääomittamiseen ennen kuin yhteenliittymä on saanut Finanssivalvonnalta toimiluvan ja aloittaa toimintansa.

Seuraavassa taulukossa on esitetty yhteenliittymäpäätöksen tehneiden säästöpankkien taseet:

	Taseen loppusumma, euroa	Liikevoitto, euroa	Vakavaraisuus- suhde, %
	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013
	(Tilintarkastettu)		
Aito Säästöpankki Oy	635 672 777	4 444 681	17,16
Avain Säästöpankki	246 975 598	1 717 035	19,47
Ekenäs Sparbank	145 621 475	1 141 458	40,00
Eurajoen Säästöpankki	207 157 714	1 133 789	29,38
Helmi Säästöpankki Oy	246 237 582	2 820 462	21,09
Huittisten Säästöpankki	346 224 436	2 087 711	25,05
Kalannin Säästöpankki	157 260 266	1 137 350	26,75
Kiikoisten Säästöpankki	22 646 835	129 765	17,65
Kristinestads Sparbank	79 029 671	482 169	33,83
Kvevlax Sparbank	158 791 130	949 595	19,62
Lammin Säästöpankki	431 753 144	2 999 762	18,35
Liedon Säästöpankki	815 459 160	7 006 879	23,73
Länsi-Uudenmaan Säästöpankki	605 927 008	3 019 605	15,58
Mietoisten Säästöpankki	137 236 808	19 424	14,08
Myrskylän Säästöpankki	132 620 294	467 843	20,79
Nooa Säästöpankki Oy	599 734 792	1 373 580	18,24
Närpes Sparbank	260 097 245	1 857 622	32,25
Pyhärannan Säästöpankki	39 387 203	92 145	14,21
Someron Säästöpankki	401 181 556	3 487 888	28,56
Suomenniemen Säästöpankki	73 830 415	224 400	22,27
Sysmän Säästöpankki	84 195 557	397 095	18,84
Säästöpankki Optia	1 188 376 285	20 628 359	18,41
Säästöpankki Sinetti	201 544 099	-103 272	18,62

Ylihärjän Säästöpankki	129 655 874	317 325	24,70
Yttermark Sparbank	33 709 000	155 352	23,41
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy	56 019 363	-3 067 959	70,70

Yllä olevassa taulukossa esitetyt tiedot on kerätty yhteenliittymäpäätöksen tehneiden säästöpankkien tilinpäätöstiedoista ajalta 1.1.-31.12.2013. Taulukon tiedot on toistettu asianmukaisesti ja siltä osin kuin liikkeeseenlaskija tietää ja on pystynyt varmistamaan, tiedoista ei ole jätetty pois seikkoja, jotka tekisivät toistetuista tiedoista harhaanjohtavia tai epätarkkoja.

Seuraavassa taulukossa on esitetty Säästöpankkiliitto ry:n keskeisiä tunnuslukuja 31.12.2013 ja 31.12.2012 päättyneiltä tilikausilta:

Säästöpankkiliitto ry:n keskeisiä tunnuslukuja: (euroa)	1-12/2013	1-12/2012
	(Tilintarkastettu)	
Toiminnan tulos	114 075	-43 134
Oma pääoma	1 093 467	979 391
Vieras pääoma	786 479	933 344
Tase	2 042 097	2 059 071

Yllä olevat Säästöpankkiliitto ry:tä koskevat tiedot ovat peräisin Säästöpankkiliitto ry:n tilintarkastetusta tilinpäätöksestä ajalta 1.1.-31.12.2013 sekä tilintarkastetusta tilinpäätöksestä ajalta 1.1.-31.12.2012. Säästöpankkiliitto ry:tä koskevat tiedot on toistettu asianmukaisesti ja siltä osin kuin liikkeeseenlaskija tietää ja on pystynyt varmistamaan, tiedoista ei ole jätetty pois seikkoja, jotka tekisivät toistetuista tiedoista harhaanjohtavia tai epätarkkoja.

Tulevaisuudennäkymät

Liikkeeseenlaskijan tulevaisuudennäkymissä ei ole tapahtunut merkittäviä kielteisiä muutoksia viimeksi julkistetun tilintarkastetun tilinpäätöksen jälkeen.

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 heikentäneen 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, jälleenrahoitus haetaan pääosin talletuksina pankin vähittäisasiakkailta, ja sitä täydennetään tukusijoittajille suunnatuilla tuotteilla. Pankki on suojannut taseenrakenteellista korko-

riskiä korkojen laskun varalta ja hyötyy suojauksista myös kuluvana vuonna. Samoin pankin vakavaraisuus säilyy edelleen vahvalla tasolla.

5.4 Tärkeitä sopimuksia

Pankin keskeiset tietojärjestelmät sekä niiden ylläpito ja kehittäminen on ulkoistettu Oy Samlink Ab:lle, josta säästöpankit omistavat enemmistön. Samlinkin tarkastusvaliokunta valvoo Samlinkin ja sen tytäryhtiö Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:n toimintaa. Pankki saa tietoja valvonnasta tarkastuslautakunnalta.

Nooa Säästöpankki Oy, Helmi Säästöpankki Oy, Länsi-Uudenmaan Säästöpankki, Lammin Säästöpankki ja Someron Säästöpankki omistavat tasaosuuksin back office - osakkuusyhtiön nimeltään SP Taustataiturit Oy. Yhtiö toimii Somerolla. SP Taustataitureiden päätehtävänä on arkistoida, ylläpitää ja hallinnoida Nooa Säästöpankin luottoasiakirjakokonaisuuksia. Lisäksi Taustataiturit tuottaa konttoreille luottoasiakirjoja sekä hoitaa pankin viranomaiskyselyihin vastaamisen ja maksupalvelutehtävät.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Bonum Pankki Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Pankin palveluja voi käyttää myös Automatia Pankkiautomaatit Oy:n Otto-käteisautomaateilla. Bonum Pankki Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja koskeva yhteistyösopimus on irtisanottu päättymään samaan aikaan vuoden 2015 alussa. Tilannetta ennakoiden säästöpankkiryhmä aloitti oman keskusluottolaitospalvelunsa rakentamisen loppuvuodesta 2012. Säästöpankit ostivat 18.4.2013 toteutetulla kaupalla Itella Oyj:ltä Itella Pankki Oy:n koko osakekannan. Itella Pankki toimii nykyään nimellä Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, ja siitä tullaan muodostamaan säästöpankkien keskusluottolaitos.

Nooa Säästöpankki aloitti Aktia Hypoteekkipankin kiinnitysluottojen välityksen vuonna 2006 ja välitti luottoja asiakkailleen vuoteen 2012 saakka. Suurimmillaan välitetty kanta oli vuoden 2012 huhtikuussa. Vuoden 2013 lopussa kiinnitysluottojen määrä oli 169,1 miljoonaa euroa. Säästöpankkien jälleenerahoitus- ja pääomitusvelvoitteet suhteessa välittämiensä luottojen määrään ovat edelleen sitovia, samoin kuin säästöpankkien keskinäiset takausvastuut välitetyistä kiinnitysluotoista mahdollisesti aiheutuvien tappioiden korvaamiseen. Nooa Säästöpankin tilinpäätöksessä takausvastuiden määrä on esitetty taseen ulkopuolisissa sitoumuksissa ja niitä koskevissa liitetiedoissa.

Säästöpankkiliitto ja Nooa Säästöpankki ovat tammikuussa 2014 sopineet järjestelystä, jossa Nooa Säästöpankki toimii liikkeeseenlaskijana säästöpankkien asiakkaille tarjottavissa strukturoiduissa sijoitustuotteissa. Nooa Säästöpankki tallettaa liikkeeseenlaskuilla hankittavat varat takaisin muihin säästöpankkeihin suhteessa kunkin pankin myyntiin, jolloin varainhankinta säilyy lainaa myyneillä pankeilla. Ensimmäinen Säästöpankki Sijoitusobligatio tuotiin myyntiin helmikuussa 2014. Muihin säästöpankkeihin tehtävät talletukset kasvattavat Nooa Säästöpankin va-

rainhankintaa ja sisältyvät taseen erään ”Velat luottolaitoksille”. Kuluvana vuonna Säästöpankki Sijoitusobligaatioiden aiheuttaman kasvun arvioidaan olevan 5 – 7 % Nooa Säästöpankin kokonaisvarainhankinnasta (553,7 milj. euroa vuoden 2013 lopussa, tilintarkastettu).

Nooa Säästöpankin sisäinen tarkastus on ulkoistettu Audit Partners A & T Oy:lle.

5.5 Oikeudenkäynnit

Nooa Säästöpankki Oy:llä ei ole tiedossa, että vireillä tai uhkaamassa olisi hallintomenettelyjä, oikeudenkäyntejä tai välimiesmenettelyjä, joilla voisi olla merkittävää vaikutusta liikkeeseenlaskijan taloudelliseen asemaan. Tällaisia hallintomenettelyjä, oikeudenkäyntejä tai välimiesmenettelyjä ei ole ollut viimeisen 12 kuukauden aikana.

6 NÄHTÄVILLÄ OLEVAT JA ESITTEESEEN VIITTAAMALLA SISÄLLYTYTYT ASIAKIRJAT

Nooa Säästöpankki Oy:n yhtiöjärjestys ja kaupparekisteriote sekä Nooa Säästöpankki Oy:n tilintarkastetut tilinpäätökset ja tilintarkastuskertomukset tilikausilta 1.1.–31.12.2013 ja 1.1.–31.12.2012 ovat nähtävillä arkisin klo 10 – 16.00 Nooa Säästöpankki Oy:n Lasipalatsin konttorissa osoitteessa Mannerheimintie 22-24, 00100 Helsinki.

Esitteeseen on viittaamalla sisällytetty seuraavat asiakirjat:

- Nooa Säästöpankki Oy:n tasekirja vuodelta 2013
- Nooa Säästöpankki Oy:n tilintarkastuskertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2013
- Nooa Säästöpankki Oy:n tasekirja vuodelta 2012
- Nooa Säästöpankki Oy:n tilintarkastuskertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2012

Viittaamalla sisällytetyt asiakirjat ovat kokonaisuudessaan osa Rekisteröinti asiakirjaa ja ovat saatavissa kaikista Nooa Säästöpankki Oy:n konttoreista, muista Merkintäpaikoista ja pankin verkkosivuilta osoitteesta www.säästöpankki.fi/sijoitusobligaatio.

Nooa Säästöpankki Oy
Mannerheimintie 22-24
00100 Helsinki
Puh.: 010 436 6400
Faksi: 010 436 6409
www.säästöpankki.fi/nooa