

S-Pankki

Vuosikatsaus 2007



Sisällys

- 5 Hallituksen katsaus vuodelta 2007
- 12 Tase
- 14 Tuloslaskelma
- 15 Rahoituslaskelma
- 16 Liitetiedot

Hallituksen katsaus vuodelta 2007

Yhtiön toiminta katsauskaudella

S-Pankki Oy aloitti talletuspankkitoimintansa lokakuun 15. päivänä 2007, kun S-ryhmän osuuskauppojen asiakasomistajien säästö-kassasijoitukset ja huoltokonttoritoimintaan liittyneet varat siirrettiin S-Pankkiin. Vajaan kahden vuoden työ toimilupahakemuksen jättämisestä saatiin näin päätökseen. S-Pankkiin siirtyi säästökassoista ja huoltokonttoreista 829 miljoonaa euroa ja pankille muodostui 1,83 miljoonaa henkilöasiakkuutta. Uudelle pankille siirtyi samalla 1,6 miljoonaa maksuominaisuuskorttisopimusta.

Siirtohetkeä edelsi pitkä, usean järjestelmän yhdistämisen käsittänyt projekti. Projektissa resurssoinnin merkitys korostui ja henkilöstön lukumäärä kasvoikin tilikaudella edelleen voimakkaasti. Riittävällä resurssoinnilla varmistettiin annetuissa aikatauluissa pysyminen. Tästä esimerkkinä on pankkien välisen maksuliikkejärjestelmän ottaminen tuotantoon pankin ensimmäisenä järjestelmänä toukokuun lopulla.

S-Etuluotto Oy sulautui heinä-elokuun vaihteessa S-Pankkiin. S-Etuluotto rekisteröitiin pankin aputoiminimeksi. Sulautumisen myötä S-Pankki ryhtyi harjoittamaan antolainaus toimintaa kulutusluottojen muodossa. Samalla pankkitoiminta katsottiin virallisesti aloitetuksi. Pankki jätti toiminnan aloittamisilmoituksen Rahoitustarkastukselle 1.8.2007.

S-Pankkiin palkattiin kevään 2007 aikana puhelinpalvelutyöhön useita asiakaspalvelun ammattilaisia. Toiminnan luonteesta johtuen puhelinpalvelu yhtiöitettiin S-Asiakaspalvelu Oy:ksi ja 46 henkilöä siirtyi syyskuun alussa yhtiöön asianmukaisten yt-neuvottelujen jälkeen.

S-Asiakaspalvelu Oy on pankin täysin omistama tytäryhtiö. Se tuottaa tietojenkäsittelyyn ja muihin luottolaitoksen pääasialliseen toimintaan liittyviä palveluja luottolaitostoiminnasta annetun lain (9.2.2007 / 121) mukaisena palveluyrityksenä. Yhtiö tuottaa myös muuhun kuin pankkitoimintaan liittyvän osuuskauppojen asiakaskunnan keskittelyn asiakaspalvelun. Toiminnan ja taseen vähäisyydestä johtuen S-Pankki ei yhdistele S-Asiakaspalvelu Oy:tä tilinpäätökseensä.

Loppuvuonna S-Pankin ottolainaus henkilöasiakkailta kasvoi noin 160 miljoonaa euroa ollen vuoden 2007 lopussa lähes 990 miljoonaa euroa. Samanaikaisesti pankin tase rikkoi 1,2 miljardin euron rajan. Pankkitunnus-sopimuksia tehtiin lähes 200 000 kappaletta. S-Pankin ensimmäisenä Euroopassa liikkeeseen laskemia Visa Credit ja Debit -monisovelluskortteja myönnettiin noin 40 000 kappaletta ■

Taloudellinen asema

TULOS JA KANNATTAVUUS

Pankkitoiminnan käynnistäminen näkyi S-Pankin tuloksessa. Tilikauden tappio oli 5,3 miljoonaa euroa ja siten 3,3 miljoonaa euroa edellisvuotta heikompi. Oman pääoman tuotto (ROE) oli -7,2 % (-9,1 %) ja koko pääoman tuotto (ROA) -0,5 % (-8,7 %).

Tuotot

Tuotot olivat 12,6 miljoonaa euroa (0,6). Merkittävimpänä eränä oli S-Etuluoton sulautumisessa muodostunut fuusiovoitto, jonka suuruus oli 5,8 miljoonaa euroa. Korkokate oli 4,6 miljoonaa euroa (0,5). Alkuvuonna korkotuotot syntyivät omien varojen sijoittamisesta saaduista tuotoista, mutta toiminnan käynnistyttyä ottolainautukseen sijoittaminen raha- ja pääomamarkkinoille muodosti valtaosan saaduista korkotuotoista. Kokonaisuudessaan katsauskauden korkotuotot olivat 12,3 miljoonaa euroa (0,5). Korkokulut muodostuivat pääasiassa talletuksille maksettavista koroista ja olivat 7,7 miljoonaa euroa (0).

Korttiliiketoiminnan tuotot, palkkiotuotot maksuliikenteestä ja asiamiestoiminnan palkkiokulut muodostivat nettopalkkiotuottojen merkittävimmät erät. Muut tuotot syntyivät ennen pankkitoiminnan aloittamista myydyistä puhelinpalveluista.

Kulut

Operatiiviset kulut olivat yhteensä 15,4 miljoonaa euroa (2,6). Henkilöstön määrä kasvoi tilikaudella edelleen voimakkaasti ja henkilöstökulut olivat suurin yksittäinen kuluerä. Henkilöstön lukumäärä nousi lähes sataan ennen syyskuun alkua, jolloin vastaperustettuun pankin tytäryhtiöön, S-Asiakaspalvelu Oy:öön, siirtyi 46 asiakaspalvelun ammattilaista.

Muut hallintokulut muodostuivat ennen kaikkea ATK- ja tietohallintokuluista, tietoliikenne- ja yhteyskuluista sekä muista hallinnon kuluista, jotka pitivät sisällään myös S-Asiakaspalvelu Oy:n laskutuksen S-Pankille. Muita pienempiä kulueriä olivat toimis-

tokulut, tutkimus- ja kehittämiskulut sekä markkinointikulut.

S-Pankki aloitti suunnitelman mukaiset poistot toiminnan käynnistyessä. Teknisiä syistä pankki kirjasi poistoeron lisäystä 2,8 miljoonaa euroa tilinpäätössiirtoihin. Poistoeron muutoksen lisäksi pankki kirjasi Tilinpäätössiirtoihin vapaaehtoisen varauksen purkua 0,4 miljoonaa euroa, joka tuli pankin taseeseen S-Etuluotto Oy:n sulautumisen yhteydessä.

Liiketoiminnan muut kulut yht. 0,5 miljoonaa euroa (0,1) muodostuivat toimintilojen sekä koneiden ja laitteiden vuokrista, ajoneuvokuluista sekä viranomaismaksuista. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista sisältävät myös palautuneet luottotappiot.

Pankin kulu-tuotto-suhde oli 1,2 (4,6).

TASE

Varat

Taseen loppusumma oli 1 209,8 miljoonaa euroa (29,2). Pääomiaan S-Pankki sijoitti valtaosin raha- ja pääomamarkkinoille siten, että keskuspankkirahoitukseen oikeuttaviin saamistodistuksiin sijoitettiin 178,9 miljoonaa euroa (13,9) ja saamistodistuksiin 769,6 miljoonaa euroa (5,5). Saamisia luottolaitoksilta oli yhteensä 197,4 miljoonaa euroa (0,5).

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä muodostuivat luottokorttisaamisista sekä käytössä olleista tili- ja käyttöpääomalimiiteistä, ja ne olivat 42,3 miljoonaa euroa (0,1).

Aineettomat hyödykkeet kasvoivat tilikauden aikana 7,7 miljoonaa euroa ja olivat tilinpäätöshetkellä 16,8 miljoonaa euroa (9,1).

Velat

Säästökassa- ja huoltokonttorivarojen siirron jälkeen S-Pankin henkilöasiakastalletukset olivat 829,0 miljoonaa euroa, mutta nousivat vuoden loppuun mennessä 987,4 miljoonaan euroon, joista avistaehtoisilla tileillä oli 737,5 miljoonaa euroa ja määräaikaisilla tileillä 249,9 miljoonaa euroa. Yritystalletuksia oli yhteensä 147,5 miljoonaa euroa.

Muut vieraan pääoman erät muodostuvat pääasiassa tilitysveloista kauppiaille, siirtoveloista sekä ostovelosta.

Oma pääoma

Kesäkuussa yhtiökokous päätti hallituksen esityksestä ja yhtiön perustamisvaiheen suunnitelmien mukaisesti korottaa uusmerkinnällä yhtiön omaa pääomaa yhteensä 27,0 miljoonaa euroa siten, että osakepääomaan merkittiin 7,9 miljoonaa euroa ja sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon 19,1 miljoonaa. S-Etuluoton sulautumisen yhteydessä sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoa ja edellisten tilikausien tappioita oikaistiin S-Etuluotto Oy:n osakepääoman määrällä.

Pankin omavaraisuusaste oli 4,2 % (94,8 %) ■

Tuloslaskelma (M €)

	2007*	2006
Nettokorkotuotot	4,6	0,5
Nettopalkkiotuotot	1,4	0,0
Fuusiovoitto	5,8	0,0
Muut tuotot	0,9	0,1
Nettotuotot	12,6	0,6
Henkilöstökulut	-4,2	-1,4
Muut hallintokulut	-9,9	-1,1
Poistot ja arvonalentumiset	-0,6	0,0
Muut kulut	-0,7	-0,1
Liikevoitto / -tappio	-2,9	-2,0
Tilinpäätössiirrot	-2,4	0,0
Tilikauden tulos	-5,3	-2,0

*Pankkitoiminta käynnistyi 1.8.2007

Yhtiö perustettu joulukuussa 2005. Vertailutiedot vain vuodelta 2006.

Tase (M €)

	2007	2006
Vastaavaa		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	178,9	13,9
Saamiset luottolaitoksilta	197,4	0,5
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	42,3	0,1
Saamistodistukset	769,6	5,5
Aineettomat hyödykkeet	16,8	9,1
Muut erät	4,8	0,2
Vastaavaa	1 209,8	29,2
Vastattavaa		
Talletukset	1 134,9	0,0
Muut	9,9	0,0
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	1 144,8	0,0
Muut vieraan pääoman erät	12,9	1,5
Tilinpäätössiirtojen kertymä	2,8	0,0
Osakepääoma	16,8	8,8
Ylikurssirahasto	21,2	21,2
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto*	21,6	0,0
*Fuusiokirjaus 31.7.	2,6	
Käyvän arvon rahasto	-0,2	0,0
Edellisten tilikausien voitto/tappio*	-4,9	-0,3
*Fuusiokirjaus 31.7.	-2,6	
Tilikauden voitto/tappio	-5,3	-2,0
Oma pääoma	49,2	27,7
Vastattavaa	1 209,8	29,2

Vakavaraisuus

VAKAVARAIUUSTIETOJEN JULKISTAMINEN

Basel II vakavaraisuuskehikon Pilari III käsittelee valvottavan vakavaraisuutta koskevien tietojen julkistamista. Sen mukaisesti vakavaraisuutta koskevia tietoja tulisi julkaista vähintään kerran vuodessa olennaisuuden periaatehuomioiden. S-Pankki noudattaa tietojen julkistamisvaatimusta julkaisemalla vakavaraisuuttaan koskevat tiedot omien varojen osalta kerran vuodessa toimintakertomuksessa. Eri riskilajien ja riskienhallinnan osalta tiedot julkaistaan tilinpäätöksen liitetiedoissa.

OMAT VARAT

S-Pankin omat varat muodostuvat ensi- ja toissijaisista omista varoista sekä ensisijaisten omien varojen vähennyseristä. Muihin omiin varoihin luettavia eriä ei pankilla ole.

Ensisijaiset omat varat ovat kokonaisuudessaan luettavissa Rahoitustarkastuksen standardin mukaisiin rajoituksettomiin omiin varoihin, mikä tarkoittaa, että pankilla on täysi päätäntävalta niiden takaisinmaksusta sekä niille jaettavasta osingosta. Sidottua omaa pääomaa ensisijaisissa omissa varoissa edustavat osakepääoma sekä ylikurssirahasto. Vapaan oman pääoman rahastoon kuuluvia eriä voidaan lukea ensisijaisiin omiin varoihin, mikäli ne ovat välittömästi ja rajoittamattomasti käytettävissä tappioiden kattamiseen heti niiden synnyttyä. Tällaiseksi eräksi luetaan S-Pankissa sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto. Vastaavin perustein pankki käyttää hyväkseen mahdollisuutta lukea vapaaehtoiset varaukset ensisijaisiin omiin varoihin laskennallisella verovelalla vähennettynä.

Toiminnan käynnistämisestä johtuen pankin toiminta on ollut tappiollista. Tämän vuoksi edellisten tilikausien ja tilikauden tappiot muodostavat kokonaisuudessaan voittovarojen erän ja ne siten vähennetään ensisijaisista omista varoista. Vahvistetuista tappioista johtuvia laskennallisia verosaamia ei lueta omiin varoihin.

Ensisijaisista omista varoista vähennetään aineettomien hyödykkeiden hankintamenojen

poistamaton osa.

Toissijaiset omat varat muodostuvat S-Pankissa täysin ylempiin toissijaisiin omiin varoihin luettavasta käyvän arvon rahastosta yhteisöverokannan mukaisella laskennallisella verolla vähennettynä.

S-Pankilla ei ole eriä, joita luetaan toissijaisista omista varoista tai yhteisesti ensi- ja toissijaisista omista varoista vähennettäväksi.

VAKAVARAIUUDEN HALLINTA

S-Pankin vakavaraisuuden hallintaa on kuvattu pankin hallituksen vahvistamassa riskienhallintapolitiikassa. Sitä päivitetään vuosittain tai aina, kun toiminnassa tapahtuu päivitystä edellyttäviä muutoksia.

Vakavaraisuuden hallinnan prosessi on osa pankin vuosittaista strategiaproessia. Osana strategista analyysia tehdään riskianalyysit niin Pilari I mukaisille luotto-, markkina- ja operatiivisille riskeille kuin Pilari I:ssä vain osittain huomioiduille tai täysin Pilari I ulkopuolelle jääville riskeillekin. Riskianalyysit yhdistettynä pankin hallituksen määrittelemään toiminta-ajatukseen ja strategiaan tavoitteisiin sekä niistä johdettuun riskinottohalukkuuteen muodostavat riskiperusteisen pääomatarpeen, jonka hallitus vahvistaa osana vuosittaista pääomasuunnitelmaa. Pääomatarpeen lisäksi pääomasuunnitelmassa on kuvattu mahdollisesti tarvittavan lisäpääoman hankinta ja ylläpito sekä toimenpiteet vakavaraisuuteen vaikuttavien odottamattomien tilanteiden varalta.

Pilari I mukainen omien varojen vähimmäisvakavaraisuusvaade johtuu ennen kaikkea luottoriskistä. Pääomavaadetta laskiessaan S-Pankki käyttää standardimenetelmää. Toiminnan luonteesta johtuen pankki ei ole kohdentanut omia varoja markkinariskille vuonna 2007 ja operatiivisten riskien vaadekin on ollut toiminnan aloittamisesta johtuen vähäinen. Omien varojen vähimmäisvaadetta laskiessaan S-Pankki käyttää markkinariskien osalta standardimenetelmää ja operatiivisten riskien osalta perusmenetelmää.

Luottoriskin ja markkinariskin osalta S-Pankki katsoo toimintansa olevan sellaista,

että Pilari II mukainen riskiperusteinen pääoman tarve vastaa Pilari I mukaista pääoman tarvetta. Sen sijaan operatiivisten riskien osalta riskiperusteinen pääoman tarve on toiminnan alkuvaiheessa suurempi kuin Pilari I perusmenetelmällä laskettu pääoman vaade. Ulkoisen toimintaympäristön riskien, rahoitustoiminnan korkoriskin, toiminnan keskittymäriskien sekä likviditeettiriskin osalta pankki katsoo, että riskiperusteinen pääoman vaade ei muodostu olennaiseksi.

S-Pankin vähimmäisvakavaraisuustavoite on toiminnan alkuvaiheessa 10 %. Pankki seuraa taserakenteensa kehittymistä ja ryhtyy välittömästi toimenpiteisiin, mikäli sen vakavaraisuus uhkaa pienentyä alle pankin itselleen asettaman vähimmäisvakavaraisuustavoitteen. Toiminnan alkuvaiheessa tavoitteen täyttymisen varmistetaan painottamalla tasetta riskitömmämpiin vastapuoliin. Toissijaisesti hallitus esittää yhtiökokoukselle tilanteeseen sopivia omien varojen korottamistoimenpiteitä.

Pankin vakavaraisuussuhteeksi muodostui ensimmäisen, vajaan toimintavuoden päätteenä 9,2 % (443,7). Pankin omat varat olivat yhteensä 34,6 miljoonaa euroa (18,6), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 30,3 miljoonaa euroa (0,3). Merkittävimmin pankin omia varoja sitoi luottoriskin vakavaraisuusvaatimus ja siihen kuuluvat erät Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä sekä Saamiset yrityksiltä ■

Omat varat (M €)

	31.12.2007	31.12.2006
Ensisijaiset omat varat ilman vähennyseriä	51,5	27,7
Osakepääoma	16,8	8,8
Ylikurssirahasto	21,2	21,2
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	21,6	0,0
Vapaaehtoiset varaukset	2,1	0,0
Voittovarot		
Edellisten tilikausien voitot / tappiot	-4,9	-0,3
Tilikauden voitto / tappio	-5,3	-2,0
Vähennyserät		
Aineettomat hyödykkeet	16,8	9,1
Ensisijaiset omat varat yhteensä	34,8	18,6
Toissijaiset omat varat	-0,2	0,0
Käyvän arvon rahasto	-0,2	0,0
Omat varat yhteensä	34,6	18,6
Vakavaraisuussuhde	9,2 %	443,7 %
Ensisijaisten omien varojen vakavaraisuussuhde	9,2 %	443,7 %

Omien varojen vähimmäismäärä (M €)

	Vähimmäisvakavaraisuus	
	31.12.2007	31.12.2006
Luottoriskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus		
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	0,0	0,0
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	16,2	0,3
Saamiset yrityksiltä	12,5	0,0
Vähittäissaamiset	1,2	0,0
Erääntyneet saamiset	0,1	0,0
Muut erät	0,2	0,0
Luottoriskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus yhteensä	30,2	0,3
Markkinariskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus	Ei ilmoitettavaa	Ei ilmoitettavaa
Operatiivisten riskien vähimmäisvakavaraisuusvaatimus	0,1	0,0
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä	30,3	0,3

Hallinto

VARSINAINEN YHTIÖKOKOUS

Varsinainen yhtiökokous pidettiin 26.2.2007. Yhtiökokous vahvisti edellisvuoden tilinpäätöksen ja myönsi vastuuvapauden hallitukselle ja toimitusjohtajalle. Kokouksessa päätettiin olla jakamatta osinkoa. Hallituksen jäsenmääräksi vahvistettiin kuusi ja nimettiin uudet jäsenet. Tilintarkastajaksi valittiin Tomi Englund, KHT, Helsinki ja varatilintarkastajaksi KHT-yhteisö Ernst & Young Oy.

HALLITUS

Yhtiökokous vahvistaa hallituksen jäsenten määrän ja nimeää hallituksen jäsenet vuodeksi kerrallaan. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Hallituksella on vahvistettu työjärjestys, jonka mukaisesti hallitus vastaa pankin strategisesta kehittämisestä, sen liiketoiminnan ohjauksesta ja valvonnasta sekä päättää yhtiön keskeisistä toimintaperiaatteista ja yleisistä arvoista sovellettavien lainsäädännösten ja määräysten mukaisesti. Hallituksen tulee johtaa pankkia ammattitaitoisesti sekä terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti. Hallitus kokoontuu vähintään kahdeksan kertaa vuodessa.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa S-Pankki Oy:n hallituksen jäseniksi tulivat valituiksi hallintojohtaja Jukka Salminen (pj), toimitusjohtajat Arto Hiltunen (vpj), Taavi Heikkilä, Esko Hakala ja Folke Lindström sekä rahoitusjohtaja Jari Annala. Ylimääräisessä yhtiökokouksessa 23.7.2007 hallituksesta eronneiden Jukka Salmisen ja Arto Hiltusen tilalle valittiin toimitusjohtaja Matti Niemi sekä rahoitusjohtaja Juha Ahola. Hallitus valitsi uudeksi puheenjohtajakseen Jari Annalan ja varapuheenjohtajaksi Taavi Heikkilän.

Hallitus kokoontui tilikauden aikana 16 kertaa ja jäsenten osallistumisaste oli keskimäärin 92,9 %. Hallituksen jäsenille ei maksettu palkkioita.

TOIMITUSJOHTAJA

Pankin hallitus nimittää toimitusjohtajan. Toimitusjohtajan tehtävänä on hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten, sovellettavien lainsäädännösten ja määräysten, yhtiöjärjestyksen sekä toimitusjohtajan työjärjestyksen mukaisesti. Toimitusjohtaja toimii hallituksen nimeämän johtoryhmän puheenjohtajana, mikä on toimitusjohtajan päätösvallan käyttöä avustava elin. Toimitusjohtajan ollessa estyneenä hänen tehtäviään hoitaa toimitusjohtajan sijainen.

S-Pankki Oy:n toimitusjohtajana on toiminut 22.6.2006 alkaen Pekka Ylihurula ja toimitusjohtajan sijaisena Erkki Koskela ■

Henkilöstö

S-Pankin henkilöstön lukumäärä kasvoi tilikaudella edelleen voimakkaasti vähittäispankkitoiminnan käynnistymisen lähestyessä. Vuoden lopussa pankissa työskenteli 56 henkilöä, ja lisäystä edellisvuoden vastaavasta ajankohdasta oli 30. Kaiken kaikkiaan pankissa työskenteli enimmillään elokuussa 98 henkilöä, joista 46 siirtyi syyskuun alussa pankin tytäryhtiöön. Siirtyneitä henkilöitä lukuun ottamatta henkilöstön vaihtuvuus on ollut pankissa lähes olematonta.

Henkilöstön lukumäärän voimakas kasvu näkyi maksetuissa palkoissa ja palkkioissa, jotka olivat lähes nelinkertaiset edellisvuoteen verrattuna. Yhteensä palkat ja palkkiot olivat 3,4 miljoonaa euroa (1,1).

Edellisvuonna alkaneet koulutukset pankin henkilöstölle ja tärkeimmille sidosryhmille jatkuivat vuonna 2007. Koulutusteemat vaihtelivat järjestelmäkoulutuksesta tietoturvallisuuteen, rahanpesuun, pankkialisuuteen ja kirjanpitoon ■

Olennot tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Tammikuussa pankin hallitus päätti tarjota Suomen Osuuskauppojen Keskuskunnalle (SOK) mahdollisuutta merkitä 15 miljoonalla eurolla S-Pankki Oy:n Debentuurilaina-ehtoista lainaa 1/2008. Laina-ajaksi on sovittu kymmenen vuotta. Lainan liikkeeseenlaskija tai sen konserniin kuuluva yritys voi vain vähäisessä määrin lunastaa lainaa ennen laina-ajan päättymistä ilman Rahoitustarkastuksen lupaa. SOK merkitsi lainan tammikuun 2008 lopulla.

Eurooppalaiset pankit, Euroopan keskuspankki ja kansalliset keskuspankit sekä Euroopan komissio ovat luoneet yhteistä euromaksualuetta (Single Euro Payments Area, SEPA). S-Pankki liittyi muiden suomalaisten pankkien mukana 25.1.2008 Euro Banking Associationin (EBA) tarjoamaan STEP2 SCT -järjestelmään ja mahdollisesti asiakkailleen SEPA-tilisiirrot 28.1.2008 alkaen.

Helmikuun alussa S-Pankki solmi Suomen Pankin kanssa rahoitussopimuksen, joka mahdollistaa setelien ja kolikoiden tilauksen Suomen Pankilta sekä niiden palautuksen Suomen Pankkiin.

EU-alueen yhteinen Target2-maksujärjestelmä tulee korvaamaan nykyisen Suomen Pankin sekkitilijärjestelmän. Uutta järjestelmää käytetään lähinnä suurten euromääräisten maksujen suorittamiseen reaaliaikaisesti keskuspankkirahalla sekä likviditeetin hallintaan. S-Pankki liittyi Target2-järjestelmään 18.2.2008 ■

Näkymät vuodelle 2008

Pankkitoiminnan ennakoitaan jatkuvan tappiollisena tilikaudella 2008. Pankin tulosta painavat ennen kaikkea tietojärjestelmä- ja henkilöstökulut sekä mittavista investoinneista johtuvat poistot. Rekrytointeja jatketaan edelleen. Samanaikaisesti yksi vuoden painopistealueista on prosessien tehokkuus ■

Hallituksen esitys tilikauden tulosta koskeviksi toimenpiteiksi

Hallitus esittää, että tilikauden tappio 5 290 808,41 euroa kirjataan edellisten tilikausien voitto/tappioutilille ja ettei osinkoa jaeta ■

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto-suhde:

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
+ liiketoiminnan muut kulut

Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista + nettopalkkiotuotot
+ arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot
+ suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot
+ osuus osakkuusyritysten tuloksista (netto)

Oman pääoman tuotto (ROE), %

Liikevoitto/-tappio – tuloverot

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella
verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo) **x 100**

Koko pääoman tuotto (ROA), %

Liikevoitto/-tappio – tuloverot

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo) **x 100**

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma ja vähemmistön osuus

+ tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä
Taseen loppusumma **x 100**

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä

Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä **x 8 %**

Ensisijaisten omien varojen vakavaraisuussuhde

Ensisijaiset omat varat yhteensä

Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä **x 8 %**

Tase

1 000 €

VASTAAVAA	31.12.2007	31.12.2006
Käteiset varat	1 696	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		
Muut	178 924	13 926
Saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	197 433	501
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä		
Vaadittaessa maksettavat	42 272	53
Saamistodistukset		
Muut	769 566	5 476
Osakkeet ja osuudet	0	0
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	3	3
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	50	
Aineettomat hyödykkeet	16 769	9 077
Muut varat	665	148
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2 386	13
VASTAAVAA YHTEENSÄ	1 209 765	29 197

VASTATTAVAA		31.12.2007	31.12.2006
VIERAS PÄÄOMA			
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle			
Talletukset			
Vaadittaessa maksettavat	826 874		
Muut	308 011	1 134 885	
Muut velat			
Vaadittaessa maksettavat	9 433		
Muut	473	9 906	
		1 144 791	
Muut velat			
Muut velat		7 750	1 185
Siirtovelat ja saadut ennakot		5 143	337
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		1 157 684	1 522
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		2 844	
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		2 844	
OMA PÄÄOMA			
Osakepääoma		16 770	8 825
Ylikurssirahasto		21 180	21 180
Vapaat rahastot			
Käyvän arvon rahasto			
Käypään arvoon arvostamisesta		-160	-1
Muut rahastot			
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		21 618	
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		-4 879	-308
Tilikauden voitto (tappio)		-5 291	-2 021
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		49 237	27 675
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		1 209 765	29 197
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
Asiakkaan hyväksi annetut sitoumukset		125 657	

Tuloslaskelma

1 000 €

	31.12.2007		31.12.2006	
Korkotuotot		12 283		491
Korkokulut		-7 690		0
KORKOKATE		4 593		491
Palkkiotuotot		1 409		
Palkkiokulut		-42		-2
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot		21		0
Liiketoiminnan muut tuotot		6 650		72
Hallintokulut				
Henkilöstökulut				
Palkat ja palkkiot	-3 425		-1 111	
Henkilösivukulut				
Eläkekulut	-610		-206	
Muut henkilösivukulut	-186		-37	
Muut hallintokulut	-9 944	-14 164	-1 106	-2 460
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-611		
Liiketoiminnan muut kulut		-476		-121
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista		-240		
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)		-2 859		-2 021
Tilinpäätössiirrot		-2 432		
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		-5 291		-2 021

Rahoituslaskelma

1 000 €

1.1.–31.12.2007

LIIKETOIMINNAN RAHAVIR RAT

Korko- ja palkkiotuotot	5 258
Korko- ja palkkiokulut	-4 164
Luottotappioiksi kirjatusta lainoista saadut suoritukset	40
Muut tuotot	886
Tavaroiden ja palveluiden toimittajille ja henkilöstölle suoritettut maksut	-14 424
	-12 403
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys:	
Lyhytaikaiset varat	-13 172
Luottokortti- ja limiittisaamisten nettolisäys	-25 689
Liiketoiminnan velkojen lisäys tai vähennys (-):	
Talletukset asiakkailta	1 134 885
Lyhytaikaiset velat	16 893
Liiketoiminnasta kertyneet nettovarot ennen tuloveroja	1 100 513
Tuloverot	0

Liiketoiminnasta kertyneet nettorahavarat

1 100 513

INVESTOINTIEN RAHAVIR RAT

S-Asiakaspalvelu Oy:n osakkeiden hankinta	-50
Aineettomien hyödykkeiden hankinta	-8 018
Investoinneista kertyneet nettorahavarat	-8 068

RAHOITUKSEN RAHAVIR RAT

Oman pääoman lisäys	27 013
---------------------	--------

Rahoituksesta kertyneet nettorahavarat

27 013

Rahavarojen nettolisäys

1 119 459

Rahavarat tilikauden alussa

19 886

Rahavarat tilikauden lopussa

1 141 402

S-Etuluotto Oy:n rahavarat sulautumishetkellä

2 057

Liitetiedot

Yhtiö

S-Pankki Oy on talletuspankki, joka harjoittaa luottolaitostoinnasta annetun lain (9.2.2007 / 121) mukaista luottolaitostointia tarjoen asiakkailleen säästämisen, maksamisen sekä hankintojen rahoittamiseen liittyviä palveluja.

S-Pankin pääkonttori sijaitsee osoitteessa Fleminginkatu 34, 00510 Helsinki. Pankilla ei ole muita konttoreita. Asiamiessopimuksiin perustuen asiakaspalvelua hoidetaan myös asiamiehinä toimivien S-ryhmän osuuskappojen toimesta näiden toimipaikoissa.

Hallitus on 13.2.2008 hyväksynyt tilinpäätöksen ajalta 1.1.–31.12.2007.

Laadintaperiaatteet

Tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain ja soveltuvin osin luottolaitostoinnasta annettujen lainsäädännösten ja valtiovarainministeriön luottolaitoksen, ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä, ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen mukaisesti sekä Rahoitustarkastuksen 1.12.2005 voimaan tulneiden tuloslaskelmaa, tasetta ja liitetietoja koskevien määräysten mukaisesti. Tilinpäätöksen laatimisessa on otettu huomioon soveltuvin osin myös kirjanpitolautakunnan (KILA) yleisohjeet.

Tilinpäätös on laadittu ottaen huomioon Rahoitustarkastuksen määräykset vakavaraisuustietojen julkistamisesta markkinoille.

KONSOLIDOINTI

S-Asiakaspalvelu Oy on S-Pankin kokonaan omistama tytäryhtiö. S-Asiakaspalvelu on perustettu 8.8.2007 ja se tuottaa tietojenkäsittelyyn liittyviä sekä muita luottolaitoksen pääasialliseen toimintaan liittyviä palveluja luottolaitostoinnasta annetun lain (9.2.2007 / 121) mukaisena palveluyrityksenä. Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

S-Asiakaspalvelu Oy:n tilikausi on 1.1.–31.12., mutta sen ensimmäinen tilikausi käsittää ajanjakson 8.8.–31.12.2007.

Toiminnan ja taseen vähäisyydestä johtuen S-Pankki ei yhdistele S-Asiakaspalvelua tilin-

päätökseensä. S-Pankki on hakenut ja saanut tähän luvan myös Rahoitustarkastukselta.

S-Pankki Oy sekä S-Asiakaspalvelu Oy yhdistellään SOK-Yhtymä nimiseen konserniin.

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

Tilinpäätös esitetään euroina. S-Pankilla ei ole ulkomaan rahan määräisiä eriä.

RAHOITUSVARAT JA -VELAT

Rahoitusvarat ja -velat luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin tai -velkoihin, eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin, myytävissä oleviin rahoitusvaroihin, lainoihin ja muihin saamisiin sekä muihin rahoitusvelkoihin. Rahoitusvarat ja -velat arvostetaan niiden luokittelun mukaisesti käypään arvoon tai jaksotettuun hankintameno-noon efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

S-Pankki Oy:ssä sovelletaan rahoitusvarojen ja -velkojen taseeseen merkitsemisessä selvityspäivän mukaista käytäntöä. Rahoitusvaroihin tai -velkoihin kuuluva erä merkitään ensimmäistä kertaa kirjanpitoon käypään arvoon sisältäen transaktiomenot.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään aktiivisilla markkinoilla noteerattujen hintojen perusteella tai käyttäen markkinoilla yleisesti hyväksytyjä arvostusmenetelmiä. Mikäli käypään arvoon arvostettaviin rahoitusvaroihin sisältyy sijoitustodistuksia ja yritystodistuksia, määritellään käypä arvo diskonttaamalla tulevat kassavirrat nykyhetken käyttäen tilinpäätöspäivän markkinakorkoja. Joukkovelkakirjalainat arvostetaan markkinahinnoilla. Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat ja -velat arvostetaan käyttäen keskikursseja.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin tai -velkoihin kirjataan saamistodistukset ja muut kotimaiset ja ulkomaiset arvopaperit ja osuudet, joilla käydään aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu lyhyen ajan kuluessa ansaintatarkoituksessa

sekä johdannaissopimukset, joihin ei sovelleta suojauslaskentaa. Johdannaissopimuksia tehdään pääasiassa suojaustarkoituksessa, mutta niihin ei sovelleta suojauslaskentaa.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat tai -velat arvostetaan käypään arvoon. Käyvän arvon muutos merkitään tuloslaskelmaan ja tilikauden tuotoksi tai kuluksi merkitään tuloslaskelmaan käypään arvoon merkittävien rahoitusinstrumenttien tilinpäätöshetken arvon ja edellisen tilinpäätöksen kirjanpitoarvon erotus. Jos käypään arvoon merkittävä rahoitusinstrumentti on hankittu tilikauden aikana, tilikauden tuotoksi tai kuluksi merkitään rahoitusinstrumentin tilinpäätöshetken arvon ja hankintameno-eron erotus.

Eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin kirjataan sellaiset saamistodistukset ja muut johdannaissopimukset, jotka pidetään eräpäivään saakka. Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset arvostetaan jaksotettuun hankintameno-noon efektiivisen koron menetelmää käyttäen. Mahdollinen arvonalennus kirjataan tulosvaikutteisesti ja koron kerryttämistä jatketaan alennetulle saldolle sopimuksen alkuperäisellä efektiivisellä korolla.

Lainoihin ja muihin saamisiin sekä muihin rahoitusvelkoihin kirjataan sellaiset toimivilla rahoitusmarkkinoilla noteeraamattomat rahoitusvarat ja -velat, joihin liittyvät maksut ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia ja jotka eivät kuulu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin tai -velkoihin, eräpäivään asti pidettäviin rahoitusvaroihin tai myytävissä oleviin rahoitusvaroihin. Ne arvostetaan jaksotettuun hankintameno-noon efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Myytävissä oleviin rahoitusvaroihin kirjataan saamistodistukset ja muut kotimaiset ja ulkomaiset arvopaperit, joita ei luokitella käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin, eräpäivään saakka pidettäviin sijoituksiin tai lainoihin ja muihin saamisiin. Myytävissä olevat rahoitusvarat

arvostetaan käypään arvoon. Julkisen kaupan käynnin kohteena olevien sijoitusten käypä arvo määritellään niiden markkina-arvojen perusteella. Julkisesti noteeraamattomat sijoitukset arvostetaan käyttämällä apuna markkinoilla yleisesti hyväksytyjä arvostusmenetelmiä. Mikäli näinkään menetellen käypä arvo ei ole luotettavasti määritettävissä, käytetään hankintamenoa. Käyvän arvon muutos kirjataan suoraan oman pääoman käyvän arvon rahastoon. Kun rahoitusinstrumentti myydään, kirjataan omaan pääomaan kertynyt käyvän arvon muutos yhdessä kertyneiden korkojen sekä myyntivoiton tai -tappion kanssa tulokseen.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Tilikauden päättyessä arvioidaan, onko objektiivista näyttöä siitä, että muuhun kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaan rahoitusvaroihin kuuluvan erän arvo on alentunut. Objektiivisena näyttönä pidetään esimerkiksi asiakkaan maksujen viivästymistä, maksukyvyttömyys- tai konkurssitilaa joutumista, yrityssaneerausta tai velkajärjestelyä sekä luottoriskiluokituksessa tapahtuvaa merkittävää muutosta. Jos arvonalentumisesta on objektiivista näyttöä, kirjataan arvonalentumistappio.

Jaksotettuun hankintamenoan kirjattavien rahoitusvarojen arvonalentumistappion määrää määritetään saamisen kirjanpitoarvon ja saamisesta arvioitujen kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen huomioon mahdollisen vakuuden käypä arvo. Diskonttauskorona käytetään saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa. Erotus kirjataan arvonalentumistappioksi tuloslaskelmaan ja koron kerryttämistä jatketaan alennetulle saldolle sopimuksen alkuperäisellä efektiivisellä korolla. Mikäli arvonalentumistappion määrä pienenee myöhemmin ja muutoksen voidaan katsoa liittyvän arvonalentumistappion kirjaamisen jälkeiseen tapahtumaan, arvonalentumistappio peruutetaan.

Kun myytävissä oleviin rahoitusvaroihin kuuluvan saamistodistuksen tai osakkeen arvonalentumisesta on saatu objektiivinen näyttö, omaan pääomaan kertynyt tappio poistetaan ja kirjataan tuloslaskelmaan arvonalentumistappioksi. Julkisesti noteeraamattoman osakkeen arvonalentumistappio määritetään kirjanpitoarvon ja vastaavanlaisen erän tarkasteluhetken markkinatuotolla diskontattujen arvioitujen vastaisten rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Jos myytävissä olevaksi luokitellun saamistodistuksen käypä arvo myöhemmin nousee ja nousun voidaan objektiivisesti katsoa liittyvän arvonalentumistappiokirjauksen jälkeiseen tapahtumaan, arvonalentumistappio peruutetaan ja kirjataan tulosvaikutteisesti. Jos osakkeen käypä arvo myöhemmin nousee, arvonnousu kirjataan omaan pääomaan.

TULOUTUSPERIAATTEET

Korkotuotot ja -kulut

Korot rahoitusvaroista ja -veloista jaksotetaan korkotuotoiksi ja -kuluiksi niille tilikausille, joille ne ajan kulumisen perusteella kohdistuvat.

Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuotot ja -kulut syntyvät asiakkaille tarjotuista palveluista ja palveluiden tuottamiseen tarvituista resursseista. Palkkiotuotot ja -kulut tuloutetaan, kun niihin kohdistuva palvelu on suoritettu. Useammalle vuodelle jakautuvien palveluiden tuotot ja kulut kohdistetaan asianomaisille vuosille.

AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Aineettomat hyödykkeet muodostuvat ATK-ohjelmien lisenssimaksuista sekä liittymismaksuista. ATK-ohjelmiin on aktivoitu myös kustannukset, jotka ovat syntyneet lisensseihin tehdyistä S-Pankkiin kohdistuneista muutostöistä. Aineettomat hyödykkeet arvostetaan alkuperäiseen hankintamenoan ja ne poistetaan tasapoistoina arvioituna taloudellisena vaikutusajanaan.

Aineettomien hyödykkeiden poistoajat:

ATK-ohjelmien lisenssimaksut	5 vuotta
Liittymismaksut	5 vuotta

TULOVEROT

Tuloveroihin sisältyvät tilikauden verotettavan tulon perusteella lasketut verot sekä aikaisempien tilikausien verojen oikaisut. Suoraan omaan pääomaan kirjattavien erien verovaikeus kirjataan vastaavasti suoraan omaan pääomaan. Verot lasketaan tilinpäätöshetkellä voimassaolevilla verokannoilla ja verokantojen muuttuessa tiedossa olevalla uudella verokannalla.

S-Pankki Oy:n tuloslaskelmassa ja taseessa ei esitetä laskennallista verovelkaa tai -saamista. Olennaiset laskennalliset verovelat tai -saamiset esitetään liitetiedoissa verojen erittelyn yhteydessä.

RISKIENHALLINTA

Riski on oleellinen osa liiketoimintaa. Riskienhallinnan tehtävänä on tukea liiketoimintatavoitteiden saavuttamista varmistamalla, että riskit tunnistetaan ja analysoidaan sekä valvomalla, että otetut riskit ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn.

S-Pankilla on hallituksen vahvistama riskienhallintapolitiikka, joka määrittelee S-Pankin keskeiset riskilajit, riskienhallinnan tavoitteet ja periaatteet sekä riskienhallinnan roolit ja vastuut. Poliitiikan mukaisesti riskejä mitataan ja raportoidaan tavalla, joka antaa päätöksentekijöille riittävää ja relevanttia tietoa toiminnan riskeistä ja näiden hallinnasta.

Riskienhallinnan organisointi

Ylintä päätöksentekovaltaa käyttää S-Pankin hallitus. Riskienhallintapolitiikan mukaan hallitus vahvistaa riskienhallinnan periaatteet ja toimintaohjeet sekä päättää riskistrategioista sekä siitä, miten riskienhallinta ja sisäinen tarkastus on organisoitu S-Pankissa. Lisäksi hallitus vahvistaa riskilimiitit sekä päättää pankin riskinoton tasosta ja riskinkantoky-

vystä, kuten myös riskipääoman kohdistamisesta ja tarvittavasta riskipääoman määrästä. Hallitus on asettanut riskienhallintakomitean valvomaan riskejä. Riskienhallintakomitean tehtävänä on ylläpitää riskienhallintaa ja sen kehitystä S-Pankissa sekä valmistella riskienhallintaan liittyviä kysymyksiä hallitukselle. Riskienhallintakomitea vastaa lisäksi riskipääoman ja limiittien allokoinnista hallituksen ohjeiden mukaisesti.

Riskienhallintapolitiikan mukaan toimiva johto huolehtii siitä, että S-Pankin operatiivisessa toiminnassa huomioidaan politiikan mukaiset riskienhallinnan periaatteet ja menetelmät. Toimitusjohtaja ja johtoryhmä vastaavat siitä, että organisaatorakenteen vastuut ja valtuudet ovat asianmukaisesti ja selvästi määritelty. Kunkin liiketoimintayksikön johtaja vastaa siitä, että liiketoimintaa toteutetaan S-Pankin ohjeiden ja periaatteiden mukaisesti. Lisäksi he vastaavat oman liiketoiminta-alueensa riskeistä annettujen limiittien puitteissa.

S-Pankin riskienvalvontatoiminto on liiketoiminnasta riippumaton yksikkö. Riskienhallintapolitiikassa määriteltyjen tehtävien mukaan se ylläpitää, kehittää ja valmistelee riskienhallinnanperiaatteita sekä laatii menetelmiä riskien mittaamiseen, arviointiin ja raportointiin riskienhallintakomitealle ja hallitukselle. Riskienvalvontatoiminto valvoo lisäksi riskienhallinnan periaatteiden ja limiittien noudattamista sekä tuottaa riskiraportointia johdolle, hallitukselle sekä viranomaisille. Riskienvalvontatoiminto tukee myös liiketoimintoja uusien riskien tunnistamisessa.

Riskikäsitteet

S-Pankin riskienhallinnassa riskilajit jaetaan seuraaviin ryhmiin:

- *luottoriskit*
- *rahoitustaseen korkoriski*
- *likviditeettiriskit*
- *operatiiviset riskit*

- *liiketoimintariskit*
- *oikeudelliset riskit*

Luottoriskit

S-Pankissa luottoriskit syntyvät pääasiallisesti korttiliiketoiminnasta ja muusta antolainaus-toiminnasta sekä sijoitustoiminnasta. Luottoriskiä hallitaan luottopolitiikassa ja riskienhallintapolitiikassa määriteltyjen luotonmyönnön periaatteiden ja limiittien puitteissa. Luotonantosta S-Pankissa vastaa hallituksen nimittämä luottokomitea. Riskienvalvontatoiminto valvoo luottopolitiikan ja riskienhallintapolitiikan toteutumista sekä luottoriskipositiota.

Antolainaus toiminnan luotonmyönnössä kiinnitetään erityistä huomiota luotonhakijan takaisinmaksukykyyn. Yksityisasiakkaiden kohdalla luottokelpoisuutta arvioitaessa S-Pankki suorittaa asiakkaiden jakoa eri ominaisuuksien mukaan riskiluokkiin pisteytysjärjestelmää apuna käyttäen. Yrityisasiakkaiden kohdalla tehdään vastaava luottokelpoisuusarviointi muun muassa tilinpäätöstietojen sekä kauppa- ja luottokisteritietojen ja tarvittaessa luottoluokitusyhtiön antaman luottoluokituksen perusteella.

Mikäli asiakas ei pysty suoriutumaan velvoitteistaan sopimuksessa asetettuun määräaikaan mennessä, kyseinen saaminen on viivästynyt. Tilinpäätöshetkellä erääntyneet saamiset muodostavat S-Pankissa merkittävimmän näytön arvonalentumisen arvioinnille. Arviointi suoritetaan kaksivaiheisesti. Ensin arvioidaan, onko objektiivista näyttöä yksittäisen omaisuususerän arvonalentumiselle. Tämän jälkeen arvioidaan, onko vastaavalaista näyttöä luottoriskiltään samankaltaisten saamiserien ryhmäarvonalentumiselle. Mikäli yksittäisestä omaisuususerästä on kirjattu arvonalentumistappio, ei kyseistä erää oteta huomioon ryhmäkohtaista arvonalentumista arvioitaessa. Kirjattua arvonalentumistappiota peruutetaan siinä suhteessa kuin arvonalen-

tumistappion määrä objektiivisesti arvioituna pienenee jollakin myöhemmällä tilikaudella.

Annettujen luottojen arvonalentumista arvioitaessa S-Pankki jakoi kyseenomaisen saamisuserän kahteen osaan sen mukaan, olivatko saamiset siirtyneet S-Etuluoton sulautumisen myötä S-Pankkiin vai olivatko saamiset uusia, toiminnan aloittamisen jälkeen syntyneitä. Jako tehtiin, koska luottotuotteiden katsottiin merkittävästi eroavan toisistaan. Sulautumisen myötä siirtynyttä kantaa arvioitiin edellä mainituin tavoin, kun taas uuden kannan arvonalentumisen arvioinnissa käytettiin hyväksi tilastollista verrokiryhmää, koska tappioutilasta uudesta kannasta ei ollut vielä syntynyt. Yhteensä pankki kirjasi tilinpäätöksessään 0,2 miljoonaa euroa arvonalentumistappioita luotonmyönnöstä, jotka muodostuivat lähes täysin siirtyneen kannan arvonalentumisista.

Sijoitustoiminnassa S-Pankin vastapuolina on tunnettuja, hyvämaineisia ja vakavaraisia pankkeja, pankkiiriliikkeitä, yrityksiä tai muita rahoitusmarkkinoilla ammattimaisesti toimivia instituutioita. Vastapuolina on myös S-ryhmään kuuluvia yrityksiä ja muita S-Pankin hallituksen hyväksymiä vastapuolia, joille on tehty erillinen limiittipäätös. Sijoitusten vastapuoliriskien keskittymien syntymistä on rajoitettu vastapuolilimiitein. Vastapuolilimiittien määrittelyssä arvioidaan mahdollisten vastapuolten luottoriskiä taloudellisen tilan analyysin perusteella. Erityistä huomiota kiinnitetään vastapuolten vakavaraisuuteen, maksuvalmiuteen, kassavirtaan ja yrityksen kokoon. Sijoitustoiminta on tilikaudella ollut korostetun varovaista ja varoja on sijoitettu mahdollisimman turvallisiin, hyvän luottoluokituksen omaaviin ja likvideihin kohteisiin.

S-Pankki käyttää luottoriskin vakavaraisuusvaatimuksen laskennassa standardimenetelmää. Luottoriskin vakavaraisuuslaskenta standardimenetelmällä sisältää kaksi vaihetta. Ensimmäisessä vaiheessa vakavaraisuusvaa-

Erääntyneet saamiset (M €)

	alle 30 päivää	30–90 päivää	yli 90 päivää	Joista arvoltaan alentuneet
Tase-erä				
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	0,3	0,4	0,3	0,2

timuksen alaisille vastuuerille määritetään vastuuarvo. Toisessa vaiheessa vastuuarvot kerrotaan riskipainoilla, jolloin saadaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, joka suhteutetaan omiin varoihin. S-Pankki käyttää vakavaraisuuslaskennassa käytettävien riskipainojen määrittämisessä seuraavia Rahoitustarkastuksen hyväksymiä luottoluokituslaitoksia: Fitch Ratings, Moody's Investors Service ja Standard & Poor's. Jos erälle on käytettävissä vain yksi luottoluokitus, käytetään tällöin tätä luokitusta riskipainon määrittämisessä. Mikäli käytettävissä on kaksi tai useampi luottoluokitus, käytetään riskipainon määrittämisessä sitä luottoluokitusta, joka antaa suurimman riskipainon. Edellä mainittujen luottoluoki-

tuslaitosten luokituksia käytetään riskipainojen määrittämisessä Saamisiin valtiolta ja keskuspankeilta, Saamisiin luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä sekä Saamisiin yrityksiltä. Jos kuitenkin kyseessä olevan vastuun erä kuuluu erityiseen liikkeeseenlaskuohjelmaan tai -järjestelyyn, jolla on käytettävissä luottoluokitus, käytetään tätä luottoluokitusta riskipainon määrittämisessä. Tällaiset erät käydään läpi ostettaessa rahoitusinstrumenttia sekä myöhemmin tarvittaessa, jos on viitteitä luottoluokituksen muutoksista.

Luottoriskin vakavaraisuusvaatimusta standardimenetelmällä laskettaessa voidaan käyttää luottoriskin vähentämistekniikoita, kuten reaaliavakuuksia, takauksia, luottojoh-

dannaisia sekä nettoutussopimuksia. Päättyneellä tilikaudella S-Pankki ei ole käyttänyt luottoriskin vähentämistekniikoita luottoriskilaskettaessa.

S-Pankin vastuiden kokonaismäärä oli tilikauden päättyessä 1 318,7 miljoonaa euroa taseen ulkopuoliset sitoumukset mukaan lukien. Toiminnan luonteesta johtuen selvästi merkittävimmän erän muodostivat Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä, jotka olivat yhteensä 1 006,1 miljoonaa euroa. Saamiset yrityksiltä olivat yhteensä 161,0 miljoonaa euroa ja Vähittäissaamiset kotitalouksilta yhteensä 20,3 miljoonaa euroa. Eräänntyneet saamiset muodostivat 0,7 miljoonan euron erän.

Vastuut (M €)	Vastuiden kokonaismäärä	Vastuiden keskimääräinen arvo tilikauden aikana
Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta	1,8	0,9
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	1 006,1	513,0
Saamiset yrityksiltä	161,0	80,5
Vähittäissaamiset	20,3	10,2
Eräänntyneet saamiset	0,7	0,4
Muut erät	3,1	1,7
Taseen ulkopuoliset erät	125,7	62,9

Vastuiden maturiteettijakauma (M €)	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v.	5–10 v.	Yhteensä
Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta	1,8	0,0	0,0	0,0	1,8
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	431,2	496,1	78,8	0,0	1 006,1
Saamiset yrityksiltä	115,1	40,9	5,0	0,0	161,0
Vähittäissaamiset	6,4	5,2	8,5	0,1	20,2
Eräänntyneet saamiset	0,7	0,0	0,0	0,0	0,7
Muut erät	2,3	0,8	0,0	0,0	3,1
Taseen ulkopuoliset erät	125,7	0,0	0,0	0,0	125,7

Vastuiden jakautuminen maantieteellisesti (M €)	Suomi	EU-maat	muut maat
Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta	1,8	0,0	0,0
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0	0,0
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	802,1	190,0	14,0
Saamiset yrityksiltä	151,1	9,9	0,0
Vähittäissaamiset	20,3	0,0	0,0
Eräänntyneet saamiset	0,7	0,0	0,0
Muut erät	3,1	0,0	0,0
Taseen ulkopuoliset erät	125,7	0,0	0,0

Maantieteellisesti katsottuna vastuut kohdistuivat valtaosin Suomeen. Luottolaitosten osalta saamia oli lisäksi EU-alueelta ja muista maista. Suomi-painotteisuudesta huolimatta S-Pankki katsoo, ettei sille muodostu riskikeskittyymiä sijoitustoiminnan luonteesta johtuen. Vähittäisvastuiden osalta pankin asiakaskunta on maantieteellisesti hyvin hajautunutta, joten myöskään sen osalta ei luottoriskikeskittyymiä synny.

Luottoluokittain tarkasteltuna S-Pankin vastuut kohdistuivat ennen kaikkea 20 %:n luottoluokkaan, mihin pankki kirjasi lähinnä saamia muilta luottolaitoksilta. Riskipainoltaan 100 %:n luokkaan pankki kirjasi pääasiassa saamia yrityksiltä, kun taas alin luokka muodostui keskuspankkisaamisista ja taseen ulkopuolisista eristä. Vähittäisaamiset muodostivat 75 %:n erän ja luottoluokituksen omaavat saamistodistukset 50 %:n erän.

Luottoluokka	Vastuuarvot (M €)
0 %	127,5
20 %	1 005,1
50 %	9,9
75 %	20,3
100 %	155,9
150 %	0

Osana luottoriskin standardimenetelmää on vastapuoliriskin vakavaraisuuslaskenta. Vastapuoliriskistä johtuva vakavaraisuusvaatimus lasketaan johdannaissopimuksille, kaupankäyntivarastoon sisällytetyille luottojohdannaissopimuksille, pitkän selvitysajan transaktioille sekä arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyville transaktioille. Päättyneellä tilikaudella S-Pankilla ei ole ollut

edellä mainittuja sopimuksia, joten vastapuoliriskistä johtuvaa vakavaraisuusvaatimusta ei ole laskettu kuluneella tilikaudella.

Luottoriskejä valvotaan riskienvalvonta-toiminnossa, joka raportoi niistä hallituksen riskienhallintakomitealle ja johdolle.

Rahoitustaseen korkoriski

Vahvistetun riskienhallintapolitiikan mukaan rahoitustaseen korkoriskiä seurataan kuukausittain korkogap-analyysillä, jossa velat ja saamiset on ryhmitelty aikaperiodeihin korkosidonnaisuutensa perusteella. Parallelien korkokäyrämuutosten sekä korkokäyrän muodon ja jyrkkyyden muutosten vaikutuksia pankin korkoriskiasemaan seurataan säännöllisesti. Myös korkomuutosten vaikutusta taseen erien markkina-arvoon seurataan.

Likviditeettiriskit

Likviditeettiriskin hallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankki pystyy riittävällä todennäköisyydellä suoriutumaan maksuvelvoitteistaan myös kriisitilanteissa ja että pankin toiminnan vaatima rahoitus hankitaan mahdollisimman kustannustehokkaasti. Likviditeettiriski jaetaan lyhyen tähtäimen maksuvalmiusriskiin ja pidemmän tähtäimen jälleerahoitusriskiin.

Riskienhallintapolitiikan mukaan likviditeettiriskin suuruutta erilaisissa häiriötilanteissa arvioidaan ja likviditeettilimiitit asetetaan siten, että likviditeettitarpeet pystytään kattamaan riittävällä todennäköisyydellä myös häiriötilanteissa. S-Pankki pyrkii varmistamaan rahoituksen saatavuuden myös häiriötilanteissa hajauttamalla varainhankintaansa riittävän useille vastapuolille ja markkinoille.

Maksuvalmius- ja jälleerahoitusriskejä seurataan kuukausittain gap-analyysillä, jossa varat ja velat on ryhmitelty eri aikaperiodeihin maturiteetin mukaan. Pankin hallitus on vahvistanut likviditeettiriskille limiitit, joiden puitteissa S-Pankin Treasury optimoi pankin likviditeettiasemaa. Riskienvalvontatoiminto vastaa limiittien noudattamisen valvonnasta.

Operatiiviset riskit

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan tappion toteutumisen vaaraa johtuen riittämättömistä tai puutteellisista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä, ulkoisista tekijöistä tai oikeudellisista riskeistä. Operatiivisten riskien hallinnan tavoite on liiketoimintatavoitteiden toteutumista vaarantavien operatiivisten riskien ja ennakoimattomien tappioiden kustannustehokas optimoiminen sekä toiminnan häiriöttömyyden ja jatkuvuuden turvaaminen.

S-Pankin operatiivisten riskien hallinnassa on käytössä kolme toimintatapaa, joilla pankin toiminnoissa syntyvät operatiiviset riskit tunnistetaan, analysoidaan, hallitaan sekä seurataan ja valvotaan. Operatiivisten riskien itsearvioinnilla ja seurannalla pyritään tunnistamaan ja arvioimaan keskeisiä operatiivisia riskejä, näiden toteutumisen todennäköisyyksiä ja vaikutuksia sekä määrittämään hallintakeinoja riskien pienentämiseksi, siirtämiseksi tai poistamiseksi. Operatiivisten riskien poikkeamaraportoinnilla kerätään tietoa sattuneista poikkeamatapauksista, toteutuneista riskeistä ja "läheltä piti" -tilanteista. Riskien itsearvioinnin yhteydessä tunnistetaan myös operatiivisten riskien tasoa ennakoivia riski-indikaattoreita, joita toimintojen vetäjät seuraavat.

Korolliset rahoitusvarat ja -velat (M €)

Tase-erä /	0–1 kk	1–3 kk	3–6 kk	6–9 kk	9–12 kk	1–2 v.	2–5 v.	yli 5 v.	Yhteensä
Seuraava korontarkistus									
Käteiset varat	1,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,7
Saamiset luottolaitoksilta	197,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	197,4
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	11,8	20,3	2,5	3,7	4,0	0,0	0,0	0,0	42,3
Saamistodistukset	172,0	249,1	229,1	104,2	147,2	16,8	30,0	0,0	948,5
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	927,8	59,1	55,5	25,9	28,1	39,4	8,3	0,6	1 144,8

S-Pankki on ulkoistanut osan operatiivisten riskien hallinnasta SOK:n Riskienhallintayksikköön, joka valvoo erityisesti asiamiesverkostossa havaittavia operatiivisia riskejä. S-Pankin riskienvalvontatoiminto koordinoi koko operatiivisten riskien hallintaa ja raportoi riskeistä S-Pankin hallitukselle ja riskienhallintakomitealle.

S-Pankki laskee operatiivisten riskien vakavaraisuusvaatimuksen perusmenetelmän mukaan. Perusmenetelmässä vakavaraisuusvaatimus lasketaan tuottoindikaattorin avulla kolmen edellisen tilivuoden vahvistetuista tilinpääöstiedoista.

Liiketoimintariskit

Liiketoimintariskien ja niihin sisältyvien maine- ja toimintaympäristön muutosriskien hallintaa toteutetaan itsearvioinnilla siten, että liiketoimintariskejä analysoidaan riskienarviointilomakkeella, jossa riskeille määritellään todennäköisyydet ja merkittävyydet suhteessa strategiaan tavoitteisiin sekä riskin toteutumisen taloudellinen vaikutus ja riskien hallintatoimenpiteet. Riskienvalvontatoiminto raportoi pankin hallitukselle ja riskienhallintakomitealle tunnistetuista liiketoimintariskeistä ja hallitus hyväksyy hallintatoimenpiteet kyseisille riskeille.

Oikeudelliset riskit

Pankin Lakiasiat - Compliance -yksikkö on vastuutettu antamaan asiantuntemuksensa ennen pankkia sitoviin oikeudellisiin toimiin ryhtymistä sopimusten ja muiden oikeustoi- mien oikeudellisten riskien hallitsemiseksi. Vuoden 2007 aikana pankki allekirjoitti muita kuin asiakassopimuksia yli seitsemänkymmentä kappaletta, jotka pankin puolesta valmisteltiin pankin lakimiesten toimesta.

Sopimukset arkistoidaan sähköisessä muodossa ja fyysiset sopimukset säilytetään mapitettuin. Vuoden 2007 aikana yhden sopimussuhteen osalta syntyi riita toimittajan sopimusveloitteiden täyttämisen osalta. Asia sovittiin ilman oikeudenkäyntiä tammikuussa 2008 allekirjoitetulla sovintosopimuksella. Vakioehtoisten asiakassopimusten ehdot on ennen käyttöön ottamista tiliehtojen osalta

hyväksytetty ja muiden ehtojen osalta esitelty Rahoitustarkastukselle. Ehdossa on huomioitu valvovan viranomaisen esille tuomat kommentit. Ehtojen muutostarpeet käydään säännöllisesti läpi ja ehdot päivitetään vastaavasti huomioiden muutosten osalta saadut Rahoitustarkastuksen kommentit. Pankin julkistamat esitteet ja mainonta käydään pääsääntöisesti läpi pankin lakimiesten toimesta ennen julkistamista. Lainsäädännön muutoksia seurataan ulkopuoliselta toimittajalta hankitun sähköisen peruspalvelun avulla sekä maksamisen ja maksujärjestelmien osalta osallistumalla Finanssialan Keskusliiton tätä koskevaan yhteistoimintaan ■

Tase-eriä koskevat liitetiedot

1 000 €

1. Saamiset luottolaitoksilta

	31.12.2007		
	Vaadittaessa maksettavat	Muut kuin vaadittaessa maksettavat	Yhteensä
Keskuspankilta	1 696	0	1 696
Kotimaisilta luottolaitoksilta	197 433	0	197 433
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	199 130	0	199 130

	31.12.2006		
	Vaadittaessa maksettavat	Muut kuin vaadittaessa maksettavat	Yhteensä
Keskuspankilta	0	0	0
Kotimaisilta luottolaitoksilta	501	0	501
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	501	0	501

2. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	31.12.2007	31.12.2006
Yritykset ja asuntoyhteisöt	21 093	53
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	61	0
Julkisyhteisöt	77	0
Kotitaloudet	21 017	0
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	25	0
Ulkomaat	0	0
Yhteensä	42 272	53

Kohdistettuja luottotappiovarauksia ei ole.

	31.12.2007	31.12.2006
Arvonalentumistappiot vuoden alussa	0	0
Tilikaudella kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	0	0
Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	205	0
Tilikaudella peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	0	0
Arvonalentumistappiot vuoden lopussa	205	0

3. Saamistodistukset

	31.12.2007	31.12.2006
Muiden kuin julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat	Muut	Muut
Eräpäivään asti pidettävät	0	5 476
Pankkien sijoitustodistukset	0	3 981
Yritystodistukset	0	0
Pankkien liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjalainat	0	0
Muut saamistodistukset	0	1 495
Myytävissä olevat	948 490	13 926
Pankkien sijoitustodistukset	590 501	13 926
Yritystodistukset	134 877	0
Pankkien liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjalainat	159 961	0
Muut saamistodistukset	63 152	0
Saamistodistukset yhteensä	948 490	19 401
- joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia	178 924	13 926
- joista huonommalla etuoikeudella olevat	982	0

	31.12.2007	31.12.2006
4. Rahoitusleasingsopimuksin vuokralle annettu omaisuus		
Ei ilmoitettavaa		
5. Osakkeet ja osuudet		
Osakkeet ja osuudet		
Myytavissä olevat	0	0
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	50	0
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	3	3
Yhteensä	53	3
- joista hankintameno	53	3
Kaikki osakkeet ja osuudet julkisesti noteeraamattomissa yrityksissä. Ei omistuksia luottolaitoksissa.		
6. Johdannaissopimukset		
Ei ilmoitettavaa		
7. Luottolaitoksen lähipiiriin kuuluvilta olevat laina- ja muut rahoitussaamiset sekä tällaisiin yhteisöihin tehdyt sijoitukset ja näiden puolesta toisen antaman luoton maksamisesta annetut takaukset ja asetetut vakuudet		
Lähipiiriin kuulumisperuste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä
Omistus	259	0
Johto	13	0
Omistajayhteisön johto	8	0
Sukulaisuus	0	0
Määräysvalta	0	0
Yhteensä	281	0
Arvon alentumistappiot tilikauden alussa	0	0
Tilikauden arvonalentumistappiot	0	0
Arvon alentumistappiot tilikauden lopussa	0	0
Yhtiön lähipiirille myönnettyjen korttiluottojen ehdoissa noudatetaan yleisöluotonannon tavanomaisia perusteita ja yleisiä ehtoja.		
8. Aineettomat hyödykkeet		
Aktivoidut IT-menot	13 569	7 077
Muut aineettomat hyödykkeet	3 200	2 000
Yhteensä	16 769	9 077
9. Aineelliset hyödykkeet		
Ei ilmoitettavaa		
10. Käypään arvoon arvostettu sijoituskiinteistöomaisuus		
Ei ilmoitettavaa		

	31.12.2007	31.12.2006
11. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana		
Aineettomien hyödykkeiden ennakkomaksut		
Hankintameno 1.1.2007	9 077	81
Lisäykset	5 895	8 996
Vähennykset		
Siirrot erien välillä	-14 867	
Hankintameno 31.12.2007	105	
Kirjanpitoarvo 31.12.2007	105	9 077
Aineettomat hyödykkeet		
Hankintameno 1.1.2007	0	
Lisäykset	3 407	
Vähennykset		
Siirrot erien välillä	14 867	
Hankintameno 31.12.2007	18 274	
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.2007	0	
Tilikauden poisto	-1 610	
Kertyneet poistot 31.12.2007	-1 610	
Kirjanpitoarvo 31.12.2007	16 664	
Aineettomat hyödykkeet yhteensä 31.12.2007	16 769	
12. Muut varat		
Maksujenvälityssaamiset	0	0
Muut	665	148
Yhteensä	665	148
13. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		
Korkosaamiset	2 175	0
Muut siirtosaamiset	211	13
Yhteensä	2 386	13
14. Laskennalliset verosaamiset ja -velat		
Laskennallinen verosaaminen vahvistetuista tappioista	605	80
Laskennallinen verovelka poistoerosta	739	0
15. Luottolaitoksen yleiseen liikkeeseen laskemat velkakirjat		
Ei ilmoitettavaa		
16. Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat		
Ei ilmoitettavaa		
17. Muut velat		
Maksujenvälitysvelat	2 482	0
Muut	5 269	1 185
Muut velat yhteensä	7 750	1 185
18. Siirtovelat ja saadut ennakot		
Korkovelat	3 784	0
Muut siirtovelat	1 358	337
Yhteensä	5 143	337

19. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Ei ilmoitettavaa

20. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

31.12.2007

	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v.	5–10 v.	yli 10 v.	Yhteensä
Käteiset varat	1 696	0	0	0	0	1 696
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	21 204	74 929	82 791	0	0	178 924
Saamiset luottolaitoksilta	197 433	0	0	0	0	197 433
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	21 296	11 987	8 934	55	0	42 272
Saamistodistukset	313 041	455 544	982	0	0	769 566
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	986 907	109 578	47 672	634	0	1 144 791

31.12.2006

	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v.	5–10 v.	yli 10 v.	Yhteensä
Käteiset varat	0	0	0	0	0	0
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	13 926	0	0	0	0	13 926
Saamiset luottolaitoksilta	501	0	0	0	0	501
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	53	0	0	0	0	53
Saamistodistukset	5 476	0	0	0	0	5 476
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0	0	0	0	0	0

21. Tase-erien erittely kotimaanrahan määräisiin

ja samaan konserniin kuuluvilta

31.12.2007

31.12.2006

Tase-erä	Kotimaan raha	Samaan konserniin kuuluvilta	Kotimaan raha	Samaan konserniin kuuluvilta
Käteiset varat	1 696			
Saamiset luottolaitoksilta	197 433		501	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	42 272	548	53	53
Saamistodistukset	948 490		19 401	
Osakkeet ja osuudet	53	50	3	
Aineettomat hyödykkeet	16 769		9 077	
Muu omaisuus	3 051	128	161	148
Yhteensä	1 209 765	727	29 197	201
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 144 791	56 970		
Muut velat	12 893	1 095	1 522	119
Yhteensä	1 157 684	58 065	1 522	119

Tase-eriin ei sisälly ulkomaanrahan määräisiä eriä

22. Arvopaperilainaus

Ei ilmoitettavaa

23. Arvopapereiden takaisinostosopimukset

Ei ilmoitettavaa

24. Käypien arvojen määrittäminen muun kuin markkina-arvon perusteella sekä tuloslaskelmaan kirjatut käyvän arvon muutokset

Mikäli rahoitusvälineen käypää arvoa ei voida määrittää aktiivisilla markkinoilla noteerattujen hintojen perusteella, käytetään käyvän arvon määrittämisessä apuna markkinoilla yleisesti hyväksytyjä arvostusmenetelmiä. Rahoitusvarojen ja -velkojen käypä arvo määritetään diskonttaamalla tulevat kassavirrat nykyhetkeen käyttäen tilinpäätöspäivän markkinakorkoja. Tuloslaskelmaan ei ole kirjattu tilikaudelle 2007 ja 2006 käyvän arvon muutoksia.

25. Hankintamenoön käyvän arvon sijasta arvostetut rahoitusvarat

Ei ilmoitettavaa

26. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot

31.12.2007

Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 696	1 696
Saamiset luottolaitoksilta	197 433	197 437
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	42 272	42 411
Saamistodistukset*	948 490	948 490
Osakkeet ja osuudet	0	0
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	3	3
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	50	50
Johdannaissopimukset	0	0
*Joukkolainojen käypä arvo ei sisällä kertyneitä korkoja.		
Rahoitusvelat		
Velat luottolaitoksille	0,00	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 144 791	1 147 869
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	0
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0	0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0	0

27. Oman pääoman erät

	31.12.2007	31.12.2006
Osakepääoma 1.1.	8 825	5 000
Lisäys	7 945	3 825
Osakepääoma 31.12.	16 770	8 825
Ylikurssirahasto 1.1.	21 180	12 000
Lisäys		9 180
Ylikurssirahasto 31.12.	21 180	21 180
Käyvän arvon rahasto 1.1.	-1	
Vähennys	-161	
Käyvän arvon rahasto 31.12.	-160	-1

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 1.1.		
Lisäys	19 068	
Fuusiokirjaus 31.7.	2 550	
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 31.12.	21 618	
Edellisten tilikausien tappio 1.1.	-2 329	-308
Fuusiokirjaus 31.7.	-2 550	
Edellisten tilikausien tappio 31.12.	-4 879	-308
Tilikauden voitto/tappio	-5 291	-2 021
Yhteensä	49 237	27 675
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	0	0

28. Osakepääoma

3 354 kpl à 5 000 euroa, yhteensä 16 770 000 euroa.

Ei osakelajeja, jotka oikeuttaisivat erisuuruiseen äänimäärään tai osinkoon.

29. Osakkeita koskevat osakeannit, optio-oikeudet ja vaihtovelkakirjojen liikkeeseenlaskut

Ei ilmoitettavaa

30. Suurimmat osakkeenomistajat ja osakkeiden omistuksen jakautuminen

Suomen Osuuskauppojen Keskuskunta omistaa kaikki osakkeet.

Tuloslaskelman eriä koskevat liitetiedot

1 000 €

	31.12.2007	31.12.2006
31. Korkotuotot ja korkokulut		
Korkotuotot		
Saamiset luottolaitoksilta	1 615	16
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	923	27
Saamistodistukset	9 746	447
Muut korkotuotot	0	0
Yhteensä	12 283	491
joista SOK-konsernilta	19	67
Korkokulut		
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	7 690	0
Muut korkokulut	1	0
Yhteensä	7 690	0
joista SOK-konsernilta	834	0
32. Leasing-toiminnan nettotuotot		
Ei ilmoitettavaa		
33. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista		
Ei ilmoitettavaa		
34. Palkkiotuotot ja -kulut		
Palkkiotuotot		
luotonannosta	381	0
ottolainauksesta	40	0
maksuliikenteestä	986	0
muusta toiminnasta	2	0
Yhteensä	1 409	0
Palkkiokulut		
Muusta	42	2
Yhteensä	42	2
35. Arvopaperikaupan nettotuotot		
Ei ilmoitettavaa		
36. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot		
Rahoitusvarojen luovutuksista johtuvat nettotuotot	21	0
37. Suojauslaskennan nettotulos		
Ei ilmoitettavaa		
38. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Ei ilmoitettavaa		
39. Liiketoiminnan muut tuotot		
Fuusiovoitot	5 785	0
Muut tuotot	865	72
Yhteensä	6 650	72

40. Liiketoiminnan muut kulut				
Vuokratulut			364	110
Muut kulut			112	11
Yhteensä			476	121
41. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä				
Aineettomat hyödykkeet				
Suunnitelman mukaiset poistot			611	0
42. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista tilikaudella 2007				
	Sopimuskohtaiset arvonalentumiset	Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset		
	brutto	brutto	Vähennykset	Yhteensä
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	74	205	40	240
43. Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut				
Ei ilmoitettavaa				
44. Liiketoiminta-alueita ja maantieteellisiä markkina-alueita koskevat tiedot				
Ei ilmoitettavaa				

Vakuuksia ja vastuusitoumuksia koskevat liitetiedot

	31.12.2007	31.12.2006
45. Annetut vakuudet		
Ei ilmoitettavaa		
46. Eläkevastuut		
Henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiolasta		
47. Leasing- ja muut vuokravastuut		
Yhden vuoden kuluessa	87	8
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa maksettavat	122	9
Yhteensä	209	17
Leasingvastuut koskevat ajoneuvoja. Sopimukset eivät purettavissa kesken sopimuskauden.		
48. Taseen ulkopuoliset sitoumukset		
Käyttämättömät luottojärjestelyt	125 657	0
49. Rahoitusvakuuslain mukaisessa siirrossa vastaanotettu vakuus		
Ei ilmoitettavaa		
50. Välityssaamiset ja -velat		
Ei ilmoitettavaa		
51. Muut vastuusitoumukset ja vastuut		
Ei ilmoitettavaa		
52. Tilintarkastajien palkkioita koskevat liitetiedot		
Tilintarkastus	51	26
Muut palvelut	34	0
Yhteensä	85	26

Henkilöstöä sekä toimi- ja valvontaelinten jäseniä koskevat liitetiedot

53. Henkilöstö

	2007		2006	
	Keskimääräinen lukumäärä	Lukumäärä 31.12.2007	Keskimääräinen lukumäärä	Lukumäärä 31.12.2006
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	64	55	18	25
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	1	1	1	1
Määräaikainen henkilöstö	0	0	0	0
Yhteensä	65	56	19	26
Johdolle maksetut palkat ja palkkiot (1 000 €)	2007		2006	
Toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	181		137	
Hallitus		Ei maksettu palkkioita		

Toimitusjohtajalle, hänen sijaisilleen sekä hallitukselle myönnettyjen luottojen määrä ilmoitetaan lähipiiriluotonantoa koskevassa liitetietojen kohdassa.

Osakeomistuksia koskevat liitetiedot

54. Omistukset muissa yrityksissä

S-Asiakaspalvelu Oy, kotipaikka Helsinki	
Omistusosuus 100 %	
Oma pääoma (t €)	50
Tilikauden tulos (t €)	0
S-Crosskey Ab, kotipaikka Maarianhamina	
Omistusosuus 40%	
Oma pääoma (t €)	33
Tilikauden tulos (t €)	25

Konserniin kuuluvaa yhtiötä koskevat liitetiedot

55. Konsernin emoyritys

S-Pankki Oy kuuluu SOK-yhtymä-nimiseen konserniin. Konsernin emoyritys on Suomen Osuuskauppojen Keskuskunta (SOK), jonka kotipaikka on Helsinki. S-Pankki Oy:n tilinpäätöstiedot on yhdistetty tytäryhtiötietoina SOK-yhtymän konsernitalinpäätökseen, josta on saatavissa jäljennös SOK:n pääkonttorista, käyntiosoite Fleminginkatu 34, 00510 Helsinki.



S-Pankki

S-Pankki Oy
PL 77, 00088 S-RYHMÄ

www.s-pankki.fi