VUOSIKERTOMUS

2011

S-Pankki


2009 20
2011
2012

VUOSIKERTOMUS 2011

S-PANKKIN VISIO 4
S-PANKKI MINUUTISSA 5
TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS 7
OSUUSKAUPAN ASIAKASOMISTAJIEN OMA PANKKI 8

TILINPÄÄTÖS 2011

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS 11
TASE, KONSERNI 20
TULOSLASKELMA, KONSERNI 22
RAHOITUSLASKELMA, KONSERNI 23
LIITETIEDOT, KONSERNI 38
TASE, S-PANKKI OY 53
TULOSLASKELMA, S-PANKKI OY 55
RAHOITUSLASKELMA, S-PANKKI OY 56
LIITETIEDOT, S-PANKKI OY 60



S-PANKIN VISIO

Osuuskaupan asiakasomistajalle parhaat palvelut päivittäisissä raha-asioissa, säästämisessä ja hankintojen rahoittamisessa.

S-PANKKI MINUUTISSA

S-Pankki on S-ryhmän oma pankki. Se tarjoaa asiakkailleen palveluita päivittäisten raha-asioiden hoitamiseen, säästämiseen ja hankintojen rahoittamiseen.

Nämä palvelut on suunnattu ensisijaisesti S-Etukortin käyttäjille. He saavat myös pankin parhaat asiakasedut – yhdistelmäkortin, käyttötilin ja pankkitunnukset maksutta.

Säästäjille S-Pankki tarjoaa useita turvallisia tilivaihtoehtoja. Luottovalikoimaan kuuluvat S-Etukortin matalakorkoinen Visa-luotto ja muut kulutusluotot.

S-Pankissa voi asioida S-ryhmän toimipaikoissa eri puolilla Suomea. Lisäksi asiakkaiden käytettävissä on verkkopankki ja puhelinpalvelu.

S-Pankki on täysin suomalainen pankki. Sen omistavat Suomen Osuuskauppojen Keskuskunta eli SOK (50 %) sekä S-ryhmän osuuskaupat (yhteensä 50 %). Merkiksi suomalaisuudesta S-Pankki on saanut Avainlippu-tunnuksen.

S-PANKIN TÄRKEIMMÄT NUMEROT VUODEN 2011 LOPUSSA

2 452 000 asiakasta

2 473 miljoonaa euroa talletuksia

948 000 myönnettyä S-Etukortti Visaa

1 066 000 sähköisten palveluiden käyttäjää

16,3 % vakavaraisuusaste

7,9 miljoonan euron tulos (vuodelta 2011)

MEIDÄN OSUUS-KAUPAN ASIAKAS-OMISTAJIEN PANKKI

S-Pankista me osuuskaupan asiakasomistajat saamme maksuttomat pankkipalvelut. Pankki-asiat hoidamme kätevästi verkkopankissa tai kaupassa. Ja kun maksamme S-Pankin kortilla, saamme Bonuksen lisäksi myös maksutapaetua.



TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS:

ENTISTÄ ISOMPI OSA ASIAKASOMISTAJIEN ARKEA

Kun katsoo S-Pankin kehitystä numeroiden valoissa, on helppo todeta, että kauppapankki on löytänyt tiensä S-ryhmän asiakasomistajien arkeen. S-Etukortti Visa on jo lähes miljoonalla S-ryhmän asiakkaalla ja sitä käytetään koko ajan enemmän maksamiseen sekä S-ryhmän omissa kaupoissa että muuallakin. Myös S-Pankin muiden palveluiden, kuten esimerkiksi tilien ja verkkopankin käyttö on lisääntynyt jatkuvasti.

Numeroiden ohella vähintäänkin yhtä tärkeää on ollut asiakasomistajilta saatu positiivinen palaute. Ne asiakasomistajat, jotka ovat ottaneet S-Pankin ykköspankikseen, ovat olleet niin tyytyväisiä, että S-Pankki on ollut lähes poikkeuksetta kärjessä eri pankkien asiakasuskollisuutta mittaavissa tutkimuksissa. Tämä, jos mikä osoittaa, että olemme oikealla tiellä rakentamassa parhaita mahdollisia pankkipalveluita asiakasomistajien käyttöön.

Toki S-Pankillakin on omat haasteensa, joista tällä hetkellä suurin lienee tunnettuus. Vaikka valtaosa suomalaisista kuluttajista tuntee S-Pankin nimeltä, moni heistä ei vielä tiedä mihin kaikkeen kauppapankin palveluita voi käyttää. Tunnettuuden suhteenkin olemme menneet jatkuvasti eteenpäin.

Palveluiden käytön lisääntyminen näkyy myös S-Pankin tuloksessa. S-Pankin viime vuoden liiketulosta, 7,9 miljoonaa euroa, voidaan pitää kelpo suorituksena erittäin haastavassa markkinatilanteessa. Vaikka S-Pankille tulosta tärkeämpää on tukea S-ryhmän ydinliiketoimintoja, hyvä tuloskehitys vankistaa entisestään S-Pankin taloutta ja antaa mahdollisuuden kehittää toimintaa.

Tällä hetkellä S-Pankin tulevaisuus näyttää oikein valoisalta. Kaikki merkit osoittavat siihen suuntaan, että S-ryhmän tarjoamille pankkipalveluilla on selkeä tilaus tärkeimpien asiakkaiden eli asiakasomistajien keskuudessa.





PEKKA YLIHURULA
Toimitusjohtaja, S-Pankki



OSUUSKAUPAN ASIAKASOMISTAJIEN OMA PANKKI

ME SUOMALAISET NAUTIMME OSUUSTOIMINNAN EDUISTA

Monista muista suomalaisista yrityksistä poiketen S-ryhmän liiketoiminta perustuu osuustoimintaan. Vaikka osuustoiminnan ajatusmalli on näinä kvartaaliajattelun aikoina vieraampi kuin muutamia kymmeniä vuosia sitten, suurin osa suomalaisista nauttii osuustoiminnan eduista lähes päivittäin.

Osuustoiminnan ideana on tukea osuuskunnan omistajien arkea ja harjoittaa samalla kannattavaa liiketoimintaa. S-ryhmän noin kahdelle miljoonalle omistajajäsenelle tämä idea konkretisoituu edullisina ja laadukkaina tuotteina ja palveluina sekä rahana maksettavina etuina. Tätä palvelutarjontaa kehitetään jatkuvasti vastaamaan entistä paremmin omistajien toiveita.

S-ryhmän omistajilla on ollut reilun neljän vuoden ajan myös oma pankki. Lähes kaikki asiakasomistajat ovat S-Pankin asiakkaita – heillä on oma tili, jonne kertyvät rahana maksettavat edut. Muita pankin palveluita jokainen omistaja käyttää oman tarpeensa mukaan.

S-Pankki tarjoaa S-ryhmän omistajille helpon ja palkitsevan tavan päivittäisten raha-asioiden hoitamiseen. Pankkiasiat hoituvat joko S-ryhmän kaupoissa tai verkkopankissa. S-Pankin asiakkaana asiakasomistajat voivat tehdä vihreästä S-Etukortistaan monipuolisen maksuvälineen.

Osuustoiminnan periaatteiden mukaisesti S-Pankin palvelut ovat kaikkien S-ryhmän omistajien käytössä. He ovat kaikki S-Pankin tärkeimpiä asiakkaita ja he kaikki saavat samat edut, kuten maksuttomat pankkipalvelut.

S-Pankki on tänä päivänä tärkeä osa asiakasomistajan palvelukokonaisuutta. S-Pankin asiakkaana omistaja saa kaikki edut kotiin päin.



MEILLE ASIAKASOMISTAJILLE MAKSETAAN KORTILLA MAKSAMISESTA

Kun maksamme ostokset S-Etukortilla, saamme puolen prosentin maksutapaedun lähes kaikista ostoksista S-ryhmän kaupoissa.

TILINPÄÄTÖS

2011

S-Pankki

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

1.1.–31.12.2011

S-PANKKI OY:N TALLETUSPANKKITOIMINNAN KASVU jatkui vuonna 2011, vaikka kova kilpailu ja pitkään jatkunut poikkeuksellisen matala korkotaso vaikeuttivat toimintaa pankkimarkkinoilla.

S-Pankin palveluiden käyttäjien määrä kasvoi katsauskaudella 133 000 asiakkaalla. Vuoden lopussa S-Pankilla oli 2 452 000 asiakasta.

S-Etukortti Visan käyttäjien määrä kasvoi vuoden kuluessa 284 000 asiakkaalla. S-Etukortti Visa oli vuoden lopussa käytössä 948 000:lla S-Pankin asiakkaalla.

Talletusten määrä S-Pankissa kasvoi 21 miljoonaa euroa. Vuoden lopussa talletuskanta oli kokonaisuudessaan 2 473 miljoonaa euroa.

Yksityishenkilöiden talletukset S-Pankin tileillä lisääntyivät 82 miljoonaa euroa. Vuoden lopussa S-Pankissa oli 2 372 miljoonaa euroa yksityishenkilöiden talletuksia. Yritystalletukset vähentyivät 61 miljoonaa euroa.

S-Pankin myöntämien luottojen määrä pysyi lähes ennallaan. Luottokanta oli vuoden lopussa 301 miljoonaa euroa.

S-Pankin pankkitunnusten käyttäjien määrä kasvoi 133 000 asiakkaalla. Pankkitunnuksia oli vuoden päättyessä käytössä 1 066 000 asiakkaalla.

Tuloksellisesti S-Pankin vuosi onnistui hyvin, vaikka tulos pienentyikin edellisestä vuodesta. S-Pankki-konsernin liikevoitto oli 7,9 miljoonaa euroa.

S-Pankki teki vuoden aikana vain pieniä muutoksia tuote- ja palveluvalikoimaansa. Muutosten sijaan S-Pankki keskittyi lisäämään nykyisten tuotteiden käytön volyymejä.

Kokonaisuudessaan vuosi 2011 onnistui S-Pankilta hyvin. Palveluiden käytön lisääntyminen ja hyvä tulos tarjoavat S-Pankille hyvät lähtökohdat rakentaa ja kehittää pankkitoimintaa seuraavien vuosien aikana.

TALOUDELLINEN ASEMA

TOIMINNAN TULOS JA KANNATTAVUUS

S-Pankki teki vahvan tuloksen vuoden 2011 markkinamyllerryksestä huolimatta. Euroopan velkakriisi, rahoitusmarkkinoiden epävakaus sekä alhainen korkotaso heijastuivat kuitenkin pankin toimintaan ja liikevoitto laski edellisvuodesta 4,6 miljoonaa euroa. Liikevoitoksi muodostui lopulta 7,9 miljoonaa euroa (12,5). Tilikauden tulos verojen jälkeen oli 7,0 miljoonaa euroa (12,5).

Liiketuloksen laskun myötä S-Pankin kulu/tuotto-suhde laski edellisvuodesta 0,85:en (0,75). Samalla myös kannattavuus heikkeni ja oman pääoman tuotto oli 4,4 % (7,7 %). Koko pääoman tuotto oli 0,2 % (0,5 %).

Tilikaudelta 2011 laadittu tilinpäätös on S-Pankin ensimmäinen konsernitilinpäätös. Tytäryhtiöiden toiminnan luonteesta, taseen vähäisyydestä sekä hankinta-ajankohdasta johtuen vertailutiedot on esitetty vain S-Pankki Oy:n osalta.

KESKEISIMMÄT TUNNUSLUVUT (MILJ. €)	**12/2011**	**12/2010**	**12/2009**
Nettokorkotuotot	60,0	38,3	35,4
Nettopalkkiotuotot	8,9	7,4	4,8
Muut tuotot	-10,3	15,4	7,0
Nettotuotot (milj. €)	**58,7**	**61,2**	**47,2**
Henkilöstökulut	-12,1	-8,1	-6,6
Muut hallintokulut	-30,6	-31,6	-24,4
Poistot ja arvonalentumiset	-4,1	-3,9	-3,7
Muut kulut	-4,0	-5,1	-9,4
Liikevoitto/-tappio (milj. €)	**7,9**	**12,5**	**3,1**
Yksityisasiakastalletukset			
Avistaehtoiset	1 702,7	1 968,3	2 082,1
Määräaikaiset	669,0	321,6	174,3
Yritystalletukset	101,4	162,1	201,1
Luottolaitosvelat	200,0		
Talletukset yhteensä (milj. €)	**2 673,1**	**2 452,0**	**2 457,6**
Saamistodistukset	2 269,7	2 096,7	2 336,6
Keskuspankki-/luottolaitossaamiset	209,7	198,2	151,8
Antolainaus yleisölle	300,8	299,0	153,9
Saamiset yhteensä	**2 780,2**	**2 594,5**	**2 642,3**
Kulu/tuotto-suhde	0,85	0,75	0,79
Oman pääoman tuotto	4,4 %	7,7 %	2,8 %
Koko pääoman tuotto	0,2 %	0,5 %	0,1 %
Omavaraisuusaste	5,2 %	6,1 %	6,0 %

Tuotot

Nettotuotot laskivat edellisvuodesta ja olivat yhteensä 58,7 miljoonaa euroa (61,2). Korkokate kasvoi edellisvuodesta ja muodosti merkittävimmän erän nettotuotoista. Korkokatteeksi muodostui lopulta 60,0 miljoonaa euroa (38,3). Matala korkotaso huomioon ottaen korkokatteen kehitystä voidaan pitää hyvänä saavutuksena. Korkokatteen tuotot muodostuivat pääasiassa sijoituksista raha- ja pääomamarkkinoille. Myös kortti- ja luottotuotteista saatujen korkotuottojen osuus korkokatteesta oli merkittävä. Korkokulut muodostuivat pääasiassa asiakkaille maksetuista talletusten koroista.

Nettopalkkiotuottojen osuus nettotuotoista kasvoi edellisvuodesta ja oli 15,2 % (12,2). Kortti- ja kulutusluottoliiketoiminnan, ottolainauksen ja maksuliikenteen nettopalkkiotuotot olivat 8,9 miljoonaa euroa (7,4). Kasvua edellisvuodesta oli 20,0 % (55,3). Muut tuotot olivat yhteensä -10,3 miljoonaa euroa (15,4) ja ne jakautuivat myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuottoihin, arvopaperikaupan nettotuottoihin, liiketoiminnan muihin tuottoihin sekä uutena eränä sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin, mihin kirjautuu välillisesti pankin kahden kiinteistötytäryhtiön kaikki tuotot ja kulut. Saamistodistusten realisoinneista johtuen myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -6,8 miljoonaa euroa (10,2). Arvopaperikaupan nettotuotot laskivat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien johdannaisten myötä -7,3 miljoonaan euroon (0,4). Liiketoiminnan muut tuotot olivat 3,6 miljoonaa euroa (4,9) sisältäen konsernitilinpäätöksen myötä pankin asiakaspalveluun kohdentuvan tytäryhtiön osuuskaupoille tarjoamien palvelujen tuotot. Tällaisia tuottoja oli yhteensä 1,6 miljoonaa euroa. Tilikauden aikana hankittujen sijoituskiinteistöjen nettotuotot olivat yhteensä 0,4 miljoonaa euroa.

Kulut

Kulut kasvoivat tilikaudella 2011 maltillisesti ja kasvua edellisvuoteen verrattuna oli 4,4 % (10,2). Tilikauden kulut olivat yhteensä 50,8 miljoonaa euroa (48,7). Merkittävin yksittäinen kuluerä oli atk- ja tietohallintokulut, joiden osuus kuluista oli 13,8 miljoonaa euroa (12,5). Muut hallintokulut kokonaisuudessaan olivat 30,6 miljoonaa euroa (31,6) sisältäen atk- ja tietohallintokulujen lisäksi muina merkittävinä erinä yhteyskulut ja asiamiehinä toimiville S-ryhmän osuuskaupoille maksettavat palkkiot. Muiden hallintokulujen vertailuluvuissa on vielä mukana S-Asiakaspalvelun laskutus S-Pankille, mutta konsernitilinpäätökseen siirtymisen myötä nämä kulut raportoidaan tilikauden 2011 osalta pääasiassa henkilöstökuluissa. Tilikaudella henkilöstökulut olivat yhteensä 12,1 miljoonaa euroa (8,1). Tilikauden poistot olivat 4,1 miljoonaa euroa (3,9). Liiketoiminnan muista kuluista sekä luotto- ja arvonalentumistappioista koostuvat muut kulut laskivat edellisvuodesta ja olivat yhteensä 4,0 miljoonaa euroa (5,1). Liiketoiminnan muut kulut, yhteensä 3,3 miljoonaa euroa (2,2), muodostuivat toimitilojen, koneiden ja laitteiden vuokrista, ajoneuvokuluista sekä Talletussuojarahastolle maksettavasta kannatusmaksusta.

Hyvä asiakasrakenne sekä tehokas luotonvalvonta ja perintä edesauttoivat arvonalentumis- ja luottotappioiden kehittymistä positiiviseen suuntaan. Tilikaudella kirjattiin tappioita nettomääräisesti yhteensä 0,7 miljoonaa euroa (2,9). Palautuneiden luottotappioiden määrä oli 2,8 miljoonaa euroa (3,0).

Tase

Taseen loppusumma tilikauden päättyessä oli 2 917,6 miljoonaa euroa (2 687,6). Talletuskilpailu pankkimarkkinoilla oli kovaa, mutta S-Pankki säilytti markkinaosuutensa henkilöasiakastalletuksissa. Talletusten painopisteen siirtyminen avistaehtoisilta säästämisen tileiltä määräaikaistalletuksiin jatkui. Avistaehtoisilla tileillä oli tilikauden päättyessä yhteensä 1 702,7 miljoonaa euroa (1 968,3) ja määräaikaistileillä 669,0 miljoonaa euroa (321,6). Yritystalletusten määrä tilikauden päättyessä oli 101,4 miljoonaa euroa. Yritystalletukset pienenivät edellisvuoden lopusta 60,6 miljoonaa euroa.

Oma pääoma oli tilikauden päättyessä 151,2 miljoonaa euroa (162,9). Oma pääoma pienentyi positiivisesta tuloksesta huolimatta, koska käyvän arvon rahasto heikentyi. Käyvän arvon rahasto oli tilikauden päättyessä -16,3 miljoonaa euroa (3,6).

S-Pankki sijoitti valtaosan pääomistaan raha- ja pääomamarkkinoille. Tilikauden päättyessä S-Pankilla oli saamistodistuksia yhteensä 2 269,7 miljoonaa euroa (2 096,7), josta keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistuksien osuus oli 1 840,3 miljoonaa euroa (1 774,3). Kaikki saamistodistukset luokiteltiin myytävissä oleviin rahoitusvaroihin. Kortti- ja kulutusluottosaamiset sekä tili- ja käyttöpääomalimiittisaamiset pysyivät edellisvuoden tasolla ja olivat yhteensä 300,8 (299,0) miljoonaa euroa. Saamiset keskuspankilta ja luottolaitoksilta muodostivat yhteensä 209,7 miljoonan euron (198,2) suuruisen erän.

Oman pääoman pienentymisen ja taseen kasvun myötä S-Pankin omavaraisuusaste laski 5,2 prosenttiin (6,1 %).

VAKAVARAISUUS

VAKAVARAISUUSTIETOJEN JULKISTAMINEN

Pankkitoimintaa ja sen riskinottoa säädellään Suomessa muun muassa vakavaraisuusvalvonnan avulla. Vakavaraisuuskehikko koostuu kolmesta, kiinteästi toisiinsa liittyvästä asiakokonaisuudesta eli pilarista. Pilari I määrittää vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen, Pilari II velvoittaa pankkia tekemään kokonaisarvion riskiprofiilistaan ja omien varojen riittävyydestä suhteessa näihin riskeihin ja Pilari III sisältää pankin riskeistä julkisuuteen kerrottavat tiedot. Pilari III:n mukaan vakavaraisuutta koskevia tietoja tulisi julkaista vähintään kerran vuodessa olennaisuuden periaate huomioiden. S-Pankki noudattaa tietojen julkistamisvaatimusta julkaisemalla vakavaraisuuttaan koskevat tiedot omien varojen osalta kerran vuodessa toimintakertomuksessa. Eri riskilajien ja riskienhallinnan osalta tiedot julkaistaan tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Erityistilanteissa vakavaraisuutta koskevat tiedot julkaistaan myös osavuosikatsauksessa. Tällainen erityistilanne toteutuu, jos yhtiötä pääomitetaan pääomasuunnitelmasta poiketen. Kalenterivuoden kuusi ensimmäistä kuukautta kattava osavuosikatsaus julkaistaan kerran vuodessa.

Tilinpäätöshetkellä ei ole mitään vakavaraisuutta koskevia tietoja, jotka jätetään julkaisematta liikesalaisuuden tai salassapitovelvollisuuden nojalla.

S-Pankki ei julkaise tietoja liittyen markkinariskin vakavaraisuusvaatimukseen, koska S-Pankilla ei ole vähimmäisvakavaraisuuslaskennan mukaista kaupankäyntivarastoa.

OMAT VARAT

Omat varat voidaan jakaa ensisijaisiin, toissijaisiin ja muihin omiin varoihin. S-Pankin omat varat muodostuvat ensi- ja toissijaisista omista varoista sekä ensisijaisten omien varojen vähennyseristä. S-Pankilla ei ole muihin omiin varoihin luettavia eriä.

Ensisijaiset omat varat ovat vapaasti ja välittömästi käytettävissä odottamattomien tappioiden kattamiseen. S-Pankin ensisijaiset omat varat koostuvat sidotun ja vapaan oman pääoman eristä sekä voittovaroista.

Sidottua omaa pääomaa ensisijaisissa omissa varoissa edustavat osakepääoma sekä ylikurssirahasto. Lisäksi ensisijaisiin varoihin luetaan sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto, voittovarat sekä S-Pankki Oy:n kohdalla vapaaehtoiset varaukset laskennallisella verovelalla vähennettynä. Konsernissa tällaiset tilinpäätössiirrot perutaan ja palautetaan tulokseen laskennallisella verovelalla vähennettynä. S-Pankin ensisijaiset omat varat ovat kokonaisuudessaan luettavissa rajoituksettomiin omiin varoihin eli S-Pankilla on täysi päätäntävalta niiden takaisinmaksusta sekä niille jaettavasta osingosta.

Ensisijaisista omista varoista vähennetään aineettomien hyödykkeiden hankintamenojen poistamaton osa.

Toissijaiset omat varat muodostuvat S-Pankissa käyvän arvon rahastosta sekä kahdesta debentuuriehtoisesta lainasta. Käyvän arvon rahasto on luettavissa ylempiin toissijaisiin omiin varoihin yhteisöverokannan mukaisella laskennallisella verovelalla vähennettynä. Varovaisuuden periaatteen mukaisesti negatiivinen käyvän arvon rahasto huomioidaan toissijaisissa omissa varoissa ilman laskennallista verosaamista.

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

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

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

Vakavaraisuuden hallinta on kytketty osaksi S-Pankin vuosittaista strategiaprosessia. Vakavaraisuuden hallintaprosessi tunnistaa ja analysoi kokonaisvaltaisesti sekä ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvia että muita riskejä, ja pyrkii ehkäisemään näiden riskien mahdollisia negatiivisia vaikutuksia pankin liiketoimintaan. S-Pankin tarvitsemien omien varojen määrä riippuu strategiassa määritellystä riskinottohalukkuudesta ja -tasosta sekä tunnistetuista riskeistä.

Vakavaraisuuden hallinta perustuu riskianalyyseihin, joita tehdään vähimmäisvakavaraisuuden mukaisille luotto- ja markkinariskeille sekä operatiivisille riskeille. Tämän lisäksi riskianalyyseihin sisällytetään vähimmäisvakavaraisuuden laskennassa (Pilari I) osittain huomioidut tai täysin sen ulkopuolelle jäävät riskit. Riskianalyysit yhdessä pankin

hallituksen määrittelemien strategisten tavoitteiden ja toiminta-ajatuksen sekä niistä johdetun riskinottohalukkuuden kanssa muodostavat riskiperusteisen pääomatarpeen, jonka hallitus vahvistaa osana vuosittaista pääomasuunnitelmaa. Pääomatarpeen lisäksi pääomasuunnitelmassa on kuvattu mahdollisesti tarvittavan lisäpääoman hankinta sekä toimenpiteet vakavaraisuuteen vaikuttavien odottamattomien tilanteiden varalta.

Pilari I:n mukainen omien varojen vähimmäisvakavaraisuusvaade muodostuu ennen kaikkea luottoriskistä. Omien varojen vähimmäisvaadetta laskiessaan S-Pankki käyttää luotto- ja markkinariskien osalta standardimenetelmää ja operatiivisten riskien osalta perusmenetelmää. Toiminnan luonteesta johtuen pankki ei ole kohdentanut omia varoja markkinariskille tilikaudella 2011.

Luottoriskin osalta S-Pankki arvioi riskiprofiiliinsa perustuen siihen, että Pilari II:n mukainen riskiperusteinen pääoman tarve vastaa Pilari I:n mukaista pääoman tarvetta. Tilanne on sama myös operatiivisten riskien osalta, koska nettotuottoihin pohjautuva operatiivisten riskien omien varojen vähimmäisvaade kasvaa toiminnan kasvun myötä.

Markkinariskien, ulkoisen toimintaympäristön riskien, toiminnan keskittymäriskien sekä likviditeettiriskin osalta S-Pankki arvioi, että pankin omat varat ovat riittävät kattamaan näiden riskilajien riskiperusteisen pääoman vaateen. S-Pankin vähimmäisvakavaraisuustavoite on 15 %. Vakavaraisuussuhteen laskentakaava on esitetty toimintakertomuksen lopussa. S-Pankki seuraa taserakenteensa kehittymistä ja ryhtyy välittömästi toimenpiteisiin, mikäli sen vakavaraisuus tai omat varat uhkaavat pienentyä alle pankin itselleen asettaman vähimmäistavoitteen. Tavoitteen täyttyminen varmistetaan riskiä rajoittamalla tai pienentämällä. Toissijaisesti hallitus esittää omistajille omien varojen lisäämistoimenpiteitä.

OMAT VARAT (MILJ. €)	**12/2011**		**12/2010**
	Konserni	Pankki	Pankki
Ensisijaiset omat varat ilman vähennyseriä	**167,5**	**167,3**	**160,5**
Osakepääoma	33,5	33,5	33,5
Ylikurssirahasto	21,2	21,2	21,2
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	104,4	104,4	104,4
Vapaaehtoiset varaukset		2,5	2,4
Voittovarat			
Edellisten tilikausien voitot/tappiot	1,4	-1,1	-13,4
Tilikauden voitto/tappio	7,0	6,8	12,4
Vähennyserät			
Aineettomat hyödykkeet	12,8	12,7	12,6
Ensisijaiset omat varat yhteensä	**154,7**	**154,6**	**147,9**
Toissijaiset omat varat	**-1,6**	**-1,6**	**23,5**
Käyvän arvon rahasto	-21,6	-21,6	3,5
Debentuurit	20,0	20,0	20,0
Omat varat yhteensä	**153,1**	**153,0**	**171,5**
Vakavaraisuussuhde	**16,3 %**	**16,3 %**	**20,8 %**
Ensisijaisten omien varojen vakavaraisuussuhde	**16,5 %**	**16,5 %**	**17,9 %**

Konsernin vakavaraisuussuhde laski tilikaudella taseen kasvun ja omien varojen pienentymisen myötä. Taseen kasvusta johtuen riskipainotetut saamiset ja niistä johdettu luottoriskin omien varojen vähimmäisvaade kasvoivat. Kasvu kohdentui ennen kaikkea yrityssaamisiin, jotka vähimmäisvakavaraisuuslaskennassa saavat suuremman riskipainon, mutta jotka epävakaissa markkinaolosuhteissa olivat vähemmän volatiileja kuin luottolaitossaamiset. Vakavaraisuudeksi muodostui lopulta 16,3 % (20,8 %). Konsernin omat varat olivat tilikauden päättyessä yhteensä 153,1 miljoonaa euroa (171,5), kun omien varojen vähimmäisvaade oli 75,1 miljoonaa euroa (66,1). Merkittävimmin omia varoja sitoi luottoriskin vakavaraisuusvaatimus ja siihen kuuluvat erät "Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä" sekä "Saamiset yrityksiltä" ja "Vähittäissaamiset". Luvut ovat lähes yhteneviä S-Pankki Oy:n kanssa, koska konsolidoitavien tytäryhtiöiden merkitys omissa varoissa ja vakavaraisuudessa on vähäinen johtuen näiden yhtiöiden toiminnan luonteesta ja taseen pienuudesta.

OMIEN VAROJEN VÄHIMMÄISMÄÄRÄ (MILJ. €)	12/2011		12/2010	
Luottoriskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus	**Vastuuarvo**	**Omat varat**	**Vastuuarvo**	**Omat varat**
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	252,0	0,1	327,4	0,2
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	9,7	0,0	16,2	0,0
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	5,2	0,0	5,2	0,0
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä*	1 754,7	30,1	1 627,5	28,0
Saamiset yrityksiltä	188,8	14,2	145,9	10,8
Vähittäissaamiset	198,1	11,9	205,9	12,4
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3,1	0,1	3,8	0,1
Erääntyneet saamiset	9,7	1,2	8,3	1,0
Katetut joukkolainat	259,0	2,2	262,8	2,1
Sijoitusrahastosijoitukset	74,0	5,9	56,2	4,5
Muut erät	36,5	1,8	16,4	0,2
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	584,2	1,5	560,6	2,7
Yhteensä	**3 375,1**	**69,0**	**3 236,3**	**61,9**
Luottoriskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus yhteensä		**69,0**		**61,9**
Markkinariskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus		Ei ilm.		Ei ilm.
Operatiivisten riskien vähimmäisvakavaraisuusvaatimus		**6,1**		**4,2**
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä		**75,1**		**66,1**

*Vastuuarvossa on huomioitu johdannaisten osalta vastapuoliriskin vastuuarvo.

S-PANKIN TYTÄRYHTIÖIDEN TOIMINTA

S-ASIAKASPALVELU OY

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 luottolaitostoiminnasta annetun lain (9.2.2007/121) mukaisena palveluyrityksenä.

Tilikauden aikana S-Asiakaspalvelun liikevaihto oli 4,7 miljoonaa euroa (4,0). Liikevaihdosta konsernin sisäistä oli 3,1 miljoonaa euroa (2,6) ja muu liikevaihto koostui osuuskaupoille tarjottavista asiakasomistajapuhelinpalveluista. Kulut olivat pääasiassa henkilöstöön liittyviä ja henkilömäärä oli vuoden lopussa 85 (78). S-Asiakaspalvelun operatiivinen tulos oli 0,0 miljoonaa euroa (0).

KIINTEISTÖYHTIÖT

S-Pankki Oy hankki tilikauden aikana omistukseensa koko osakekannan kahdesta keskinäisestä kiinteistöyhtiöstä, Koy Limingan terminaalista sekä Koy Lempäälän Terminaalista. Yhtiöiden toimialoina on omistaa ja hallita yhtiöjärjestysten mukaista tilaa ja määräalaa sekä niille rakennettavia teollisuus- ja terminaalikiinteistöjä.

Logistiikkaterminaalit ovat valmistuneet ja otettu käyttöön vuosina 2009 ja 2010. Kummassakin logistiikkaterminaalissa on vuokralaisena pitkäaikaisilla vuokrasopimuksella SOK-Yhtymään kuuluva Inex Partners Oy.

Keskinäisiin kiinteistöyhtiöihin kohdistuvat tuotot ja kulut kirjataan S-Pankki-konsernissa ja S-Pankki Oy:ssä pääasiassa sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin.

HALLINTO

YHTIÖKOKOUKSET

Varsinainen yhtiökokous pidettiin 14.3.2011. Yhtiökokous vahvisti vuoden 2010 tilinpäätöksen ja myönsi vastuuvapauden hallitukselle ja toimitusjohtajalle. Samalla päätettiin olla jakamatta osinkoa. Hallituksen jäsenmääräksi vahvistettiin kuusi ja nimettiin jäsenet. Päätettiin, että tilintarkastajia on yksi. Tilintarkastajaksi valittiin KHT-yhteisö KPMG Oy AB.

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 ohjaamisesta ja valvonnasta sekä päättää yhtiön keskeisistä toimintaperiaatteista ja yleisistä arvoista sovellettavien lainsäännösten 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 valittiin uudestaan hallintojohtaja Jari Annala, kauppaneuvos Folke Lindström, toimitusjohtaja Matti Niemi, toimitusjohtaja Veli-Matti Puutio, toimitusjohtaja Arto Piela sekä rahoitusjohtaja Juha Ahola. Hallitus valitsi puheenjohtajakseen Jari Annalan ja varapuheenjohtajaksi Folke Lindströmin.

Hallitus kokoontui tilikauden aikana 14 kertaa (13) ja jäsenten osallistumisaste oli keskimäärin 92,9 % (91,0). Hallituksen jäsenille ei maksettu palkkioita.

TOIMITUSJOHTAJA

Toimitusjohtajan nimittää pankin hallitus. Toimitusjohtajan tehtävänä on hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten, sovellettavien lainsäännösten ja määräysten, yhtiöjärjestyksen sekä toimitusjohtajan työjärjestyksen mukaisesti. Toimitusjohtaja toimii puheenjohtajana hallituksen nimeämässä johtoryhmässä, joka 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. Toimitusjohtajan sijaisena toimii pankin päälakimies Veli-Matti Parmala.

HENKILÖSTÖ

S-Pankki-konsernissa henkilöstön määrä kasvoi edellisvuodesta 31 henkilöllä. Vuoden lopussa konsernissa työskenteli yhteensä 245 (214) henkilöä. Näistä S-Pankki Oy:ssä työskenteli 160 (136) henkilöä ja S-Asiakaspalvelu Oy:ssä 85 (78) henkilöä. Henkilöstölle maksettiin palkkoja ja palkkioita yhteensä 9,8 miljoonaa euroa, josta S-Pankki Oy:n maksamat palkat ja palkkiot olivat 7,3 miljoonaa euroa (6,6) ja S-Asiakaspalvelu Oy:n 2,5 miljoonaa euroa (2,3).

S-ryhmän 21 alueosuuskauppaa toimivat S-Pankin asiamiehinä. Vuoden 2011 aikana S-Pankin asiamiesten koulutukset järjestettiin johtoryhmässä hyväksytyn koulutussuunnitelman mukaisesti. Koulutukset painottuivat pankkitoiminnan edellyttämän palvelun laadun ja osaamisen varmistamiseen, myyntiosaamisen kehittämiseen sekä kokonaisvaltaiseen asiakaspalveluun. Asiakastyytyväisyyskyselyiden perusteella asiamiesverkoston osaaminen ja palvelun laatu olivat erinomaisella tasolla.

S-Asiakaspalvelu Oy:n henkilöstön osaaminen on varmistettu jatkuvan, työn ohessa tapahtuvan koulutuksen avulla. Vuoden 2011 lopulla tehdyn kartoituksen mukaan myös S-Asiakaspalvelu Oy:n henkilöstön osaaminen ja palvelulaatu olivat hyvällä tasolla.

PALKKA- JA PALKKIOKÄYTÄNTEET

S-Pankin palkitsemis- ja nimitysvaliokunta valmistelee vuosittain työjärjestyksensä mukaisesti pankin henkilöstön osalta noudatettavat tulospalkkioperiaatteet pankin hallitukselle vahvistettaviksi. Palkitsemis- ja nimitysvaliokunta koostuu valiokunnan puheenjohtajana toimivasta pankin hallituksen puheenjohtajasta, varapuheenjohtajasta ja vähintään yhdestä S-Pankin hallituksen keskuudestaan nimeämästä jäsenestä.

S-Pankissa on käytössä vain lyhyen aikavälin palkkiojärjestelmä, jonka mukaisesti tulospalkkiojärjestelmä on voimassa kalenterivuoden kerrallaan. Tulospalkkiotavoitteena käytetään koko pankin yhteisiä tavoitteita sekä myös yksikkötasoisia ja henkilökohtaisia tavoitteita. Tulospalkkiot maksetaan rahana.

Vuonna 2011 S-Pankissa maksettiin palkkoja 6,7 miljoonaa euroa ja palkkioita 0,5 miljoonaa euroa. Vuonna 2011 S-Asiakaspalvelussa maksettiin palkkoja 2,4 miljoonaa euroa ja palkkioita 0,1 miljoonaa euroa.

S-Pankin hallitukselle ei maksettu palkkiota. Henkilöstön jäsenille, joiden toiminnalla on olennainen vaikutus luottolaitoksen riskiprofiiliin, maksettiin vuonna 2011 1,4 miljoonaa euroa palkkoja ja 16 400 euroa palkkioita. Näitä palkkoja ja palkkioita sai 22 henkilöä. Kenenkään yksittäisen palkkionsaajan muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei ylittänyt 50 000 euroa.

Tilivuoden aikana lähteneille henkilöille on maksettu normaali irtisanomisajanpalkka. Erityisiä erorahoja ei maksettu.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Ei olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

NÄKYMÄT VUODELLE 2012

Euroopan velkakriisille ja rahoitusmarkkinoiden epävakaudelle ei ole näköpiirissä nopeaa ratkaisua. Kilpailun pankkimarkkinoilla uskotaan edelleen kiihtyvän tulossa olevien sääntelyuudistusten vuoksi. Pankkimarkkinoiden yleinen kehitys tulee vaikuttamaan myös S-Pankin toimintaan. Vuonna 2012 konsernin tuloksen ennakoidaan pysyvän vuoden 2011 tasolla.

HALLITUKSEN ESITYS TILIKAUDEN TULOSTA KOSKEVIKSI TOIMENPITEIKSI

Hallitus esittää, että emoyhtiön tilikauden voitto 6 800 480,06 euroa kirjataan edellisten tilikausien voitto-/tappiotilille ja että osinkoa ei jaeta.

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Nettokorkotuotot:

Korkotuotot – Korkokulut

Nettopalkkiotuotot:

Palkkiotuotot – Palkkiokulut

Muut tuotot:

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + Sijoituskiinteistöjen nettotuotot + Liiketoiminnan muut tuotot

Muut kulut:

Liiketoiminnan muut kulut + Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista

Kulu/tuotto-suhde:

hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut (ei sis. arvonalentumistappioita)

---

korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista 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 %

KONSERNIN TASE

VASTAAVAA, 1000 €	Liite	31.12.2011	31.12.2010
Käteiset varat	17, 18, 23	6 785	7 118
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset			
Muut	3, 17, 18, 23	1 840 269	1 774 268
Saamiset luottolaitoksilta	1, 17	203 018	191 583
Vaadittaessa maksettavat		512	1 043
Muut		202 506	190 540
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	2, 17, 18, 23	300 823	299 047
Vaadittaessa maksettavat		9 716	9 141
Muut		291 106	289 907
Saamistodistukset	3, 17, 18, 23		
Muut		429 435	322 473
Osakkeet ja osuudet	5, 18, 23	74 031	56 248
Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyrityksissä	5, 23	1	3
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä (*			50
Johdannaissopimukset	6, 18, 23	511	604
Aineettomat hyödykkeet	7, 9, 18	12 780	12 579
Aineelliset hyödykkeet	8, 9, 18	14 346	0
Muut varat	10	3 963	3 077
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	11	26 377	20 531
Laskennalliset verosaamiset	12	5 304	0
VASTAAVAA YHTEENSÄ		**2 917 641**	**2 687 582**

VASTATTAVAA, 1000 €	Liite	31.12.2011	31.12.2010
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	17, 18, 23	200 000	0
Keskuspankeille		200 000	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	17, 18, 23	2 508 123	2 481 641
Talletukset		2 472 610	2 452 022
Vaadittaessa maksettavat		1 803 635	2 130 385
Muut		668 975	321 637
Muut velat		35 513	29 619
Vaadittaessa maksettavat		31 628	26 334
Muut		3 885	3 285
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	6, 18, 23	7 811	669
Muut velat			
Muut velat	14, 18	13 328	11 392
Siirtovelat ja saadut ennakot	15	15 381	7 751
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			
Pääomalainat	16, 17, 23	20 000	20 000
Laskennalliset verovelat	12	1 840	0
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		2 766 485	2 521 454
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			**3 249**
OMA PÄÄOMA			
Osakepääoma	24	33 540	33 540
Ylikurssirahasto	24	21 180	21 180
Muut sidotut rahastot			
Käyvän arvon rahasto			
Käypään arvoon arvostamisesta	24	-16 345	4 794
Vapaat rahastot			
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	24	104 448	104 448
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	24	1 381	-13 435
Tilikauden voitto (tappio)	24	6 953	12 351
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	24	151 157	162 879
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		**2 917 641**	**2 687 582**

* Vertailutiedot on esitetty vain S-Pankki Oy:n osalta

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
Asiakkaan hyväksi annetut sitoumukset	43		
Peruuttamattomat		36 259	66 390
Muut		547 982	494 205

KONSERNIN TULOSLASKELMA

1000 €	Liite	31.12.2011	31.12.2010
Korkotuotot	25	84 630	59 667
Korkokulut	25	-24 581	-21 328
KORKOKATE		**60 049**	**38 339**
Palkkiotuotot	28	10 981	9 407
Palkkiokulut	28	-2 047	-1 965
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot			
Arvopaperikaupan nettotuotot	29	-7 347	408
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	30	-6 843	10 166
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	32	354	0
Liiketoiminnan muut tuotot	33	3 557	4 852
Hallintokulut		-42 671	-39 671
Henkilöstökulut			
Palkat ja palkkiot		-9 834	-6 600
Henkilösivukulut			
Eläkekulut		-1 696	-1 149
Muut henkilösivukulut		-528	-335
Muut hallintokulut		-30 612	-31 586
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	35	-4 148	-3 887
Liiketoiminnan muut kulut	34	-3 280	-2 158
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	36	-713	-2 949
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta		-3	
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)		**7 891**	**12 543**
Tilinpäätössiirrot (*			**-192**
Tuloverot		**-938**	**0**
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		**6 953**	**12 351**

* Vertailutiedot on esitetty vain S-Pankki Oy:n osalta

KONSERNIN RAHOITUSLASKELMA

1000 €	1.1.–31.12.2011
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRRAT	
Korko- ja palkkiotuotot	86 248
Korko- ja palkkiokulut	-20 462
Luottotappioiksi kirjatuista lainoista saadut suoritukset	305
Muut tuotot	-613
Tavaroiden ja palveluiden toimittajille ja henkilöstölle suoritetut maksut	-46 166
	19 312
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+):	
Lyhytaikaiset varat	-4 778
Luottokortti- ja limiittisaamisten nettolisäys	-2 527
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-):	
Talletukset asiakkailta	20 588
Lyhytaikaiset velat	207 059
Liiketoiminnasta kertyneet nettovarat ennen tuloveroja	239 655
Tuloverot	0
Liiketoiminnasta kertyneet nettorahavarat	**239 655**
INVESTOINTIEN RAHAVIRRAT	
Aineettomien/aineellisten hyödykkeiden hankinta	-4 235
Tytäryritysten hankinta	-3 229
Investoinneista kertyneet nettorahavarat	**-7 464**
RAHOITUKSEN RAHAVIRRAT	
Oman pääoman lisäys	0
Lainasaamisten takaisinmaksut	-10 111
Rahoituksesta kertyneet nettorahavarat	**-10 111**
Rahavarojen nettolisäys	222 080
Rahavarat tilikauden alussa	2 353 792
Rahavarat tilikauden lopussa	2 575 871

* pankkikonsernin rahoituslaskelma laaditaan ensimmäistä kertaa 31.12.2012 päättyvältä tilikaudelta

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

YHTIÖ

S-Pankki-konsernin muodostavat S-Pankki Oy (S-Pankki) ja sen tytäryhtiöt. S-Pankki on talletuspankki, joka harjoittaa luottolaitostoiminnasta annetun lain (9.2.2007/121) mukaista luottolaitostoimintaa tarjoten asiakkailleen säästämiseen, maksamiseen sekä hankintojen rahoittamiseen liittyviä palveluja.

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

Hallitus on 14.2.2012 hyväksynyt tilinpäätöksen ajalta 1.1.–31.12.2011.

LAADINTAPERIAATTEET

Tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain ja soveltuvin osin luottolaitostoiminnasta annettujen lainsäännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen mukaisesti sekä Finanssivalvonnan 1.12.2005 voimaan tulleiden tuloslaskelmaa, tasetta ja liitetietoja koskevien, 18.11.2008 päivitettyjen määräysten mukaisesti. Tilinpäätöksen laatimisessa on otettu huomioon soveltuvin osin myös kirjanpitolautakunnan (KILA) yleisohjeet.

Tilinpäätös on laadittu ottaen huomioon Finanssivalvonnan määräykset vakavaraisuustietojen julkistamisesta markkinoille.

KONSOLIDOINTIPERIAATTEET

Konsernitilinpäätökseen sisältyvät S-Pankki Oy:n lisäksi S-Asiakaspalvelu Oy, Koy Limingan terminaali sekä Koy Lempäälän Terminaali. S-Pankin omistusosuus näistä yhtiöistä on 100 %. S-Pankilla ei ole omistuksia muissa yhtiöissä yli 50 prosentin osuudelta. Hankitut tytäryhtiöt sisällytetään tilinpäätökseen käyttäen hankintamenomenetelmää. Tilivuoden aikana hankitut yhtiöt on yhdistelty konsernitilinpäätökseen hankinta-ajankohdasta alkaen. Osakkuusyhtiö S-Crosskey on konsolidoitu pääomaosuusmenetelmää käyttäen.

Konsernin sisäiset liiketapahtumat, saamiset ja velat on eliminoitu konsernitilinpäätöksessä.

Tytäryhtiöiden toiminnan luonteesta, taseen vähäisyydestä ja hankinta-ajankohdasta johtuen vertailutiedot on esitetty vain S-Pankki Oy:n osalta.

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

Tilinpäätös esitetään euroina. S-Pankilla ja sen tytäryhtiöillä ei ole ulkomaanrahan määräisiä eriä.

RAHOITUSVARAT JA -VELAT

S-Pankki-konsernissa sovelletaan rahoitusvarojen ja -velkojen taseeseen merkitsemisessä selvityspäivän mukaista käytäntöä. Kun rahoitusvaroihin tai -velkoihin kuuluva erä merkitään ensimmäistä kertaa kirjanpitoon, käytetään käypää arvoa, joka sisältää transaktiomenot.

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 hankintamenoon efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään aktiivisilla markkinoilla noteerattujen hintojen perusteella tai käyttäen markkinoilla yleisesti hyväksyttyjä arvostusmenetelmiä. Sijoitustodistusten, yritystodistusten tai koronvaihtosopimusten käyvät arvot määritellään diskonttaamalla tulevat kassavirrat nykyhetkeen käyttäen tilinpäätöspäivän markkinakorkoja. Joukkovelkakirjalainat ja sijoitusrahasto-osuudet arvostetaan markkinahinnoilla. Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat arvostetaan käyttäen ostokurssia ja rahoitusvelat käyttäen myyntikursseja.

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. 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 hankintamenon erotus.

Eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin kirjataan sellaiset saamistodistukset ja muut johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat, joihin liittyvät maksusuoritukset ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia, jotka erääntyvät määrättynä päivänä ja jotka pidetään eräpäivään saakka. Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Lainoihin ja muihin saamisiin kirjataan sellaiset toimivilla rahoitusmarkkinoilla noteeraamattomat rahoitusvarat, joihin liittyvät maksut ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia ja jotka eivät kuulu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin, eräpäivään asti pidettäviin rahoitusvaroihin tai myytävissä oleviin rahoitusvaroihin. Lainojen ja muiden saamisten transaktiomenot sisällytetään efektiivisen koron menetelmällä laskettavaan jaksotettuun hankintamenoon ja jaksotetaan tulosvaikutteisesti saamisen juoksuajalle. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen lainat ja muut saamiset arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon 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 kaupankäynnin kohteena olevien sijoitusten käypä arvo määritellään niiden markkina-arvojen perusteella. Julkisesti noteeraamattomat sijoitukset arvostetaan käyttämällä apuna markkinoilla yleisesti hyväksyttyjä 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.

Muihin rahoitusvelkoihin kuuluva erä merkitään tilinpäätökseen nimellisarvon suuruisena silloin, kun sen käypä arvo on nimellisarvo. Jos velan pääomana saatu määrä eroaa velan nimellisarvosta, merkitään velka siihen määrään, joka siitä on saatu. Velan nimellisarvon ja hankintamenon erotuksesta tilikauden kuluksi tai tuotoksi merkitty määrä jaksotetaan ja merkitään velan hankintamenon lisäykseksi tai vähennykseksi. Nimellisarvon ja hankintamenon erotus tai velkaan liittyvä palkkio tai sellainen meno, joka on osa velkaan liittyvää korkomenoa, jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä kuluna velan juoksuajalle. Muut rahoitusvelat arvostetaan tilinpäätöshetkenä jaksotettuun hankintamenoon efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavan rahoitusvarojen arvonalentumistappion määrä määritetään saamisen kirjanpitoarvon ja saamisesta arvioitujen kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen huomioon mahdollisen vakuuden käypä arvo. Diskonttauskorkona 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. Kortti- ja kulutusluottosaamisia S-Pankki arvioi edellä mainitusta poiketen ryhmäkohtaisesti, mutta perustuen edellä mainittuihin arvon alentumisen arvioinnin kriteereihin.

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 tulosvaikut-

teisesti. Jos osakkeen käypä arvo myöhemmin nousee, arvonnousu kirjataan omaan pääomaan.

KYTKETTY JOHDANNAINEN

Kytketty johdannainen on osa hybridi-instrumenttia, joka sisältää myös johdannaisvaroihin kuulumattoman pääsopimuksen. Tästä johtuen osa yhdistetyn instrumentin rahavirroista vaihtelee samankaltaisesti kuin itsenäisen johdannaisen rahavirrat. Kytketty johdannainen on erotettava pääsopimuksesta ja käsiteltävä kirjanpidossa johdannaisena, mikäli erottamiselle Finanssivalvonnan standardeissa asetetut vaatimukset täyttyvät. Tällaisena vaatimuksena esitetään muun muassa se, että kytketyn johdannaisen ja pääsopimuksen taloudelliset ominaispiirteet ja riskit eivät liity läheisesti toisiinsa.

S-Pankki on aikaisimmilla tilikausilla hankkinut omistukseensa heikomman etuoikeusaseman omaavia debentuurilainoja, jotka ovat luettavissa edellä mainituiksi hybridi-instrumenteiksi sopimuksiin sisältyvien, ennen eräpäivää tapahtuvaan velan takaisinmaksuun oikeuttavien optioiden vuoksi. Lisäksi S-Pankki on itse laskenut liikkeeseen kaksi samankaltaiset ehdot sisältävää debentuuriehtoista lainaa. Edelleen, S-Pankki on aikaisemmilla tilikausilla hankkinut omistukseensa joukkovelkakirjalainaan kytketyn digitaalisen option osana sijoitustalletukseen liittyvää suojaustransaktiota.

S-Pankki ei erottele kytkettyjä johdannaisia pääsopimuksista edellä mainittujen debentuurien tapauksissa. Taloudellisten ominaispiirteiden ja riskien katsotaan liittyvän läheisesti pääsopimuksiin, koska optioiden toteuttamishinnat vastaavat kaikkina toteuttamisajankohtina velkasopimusten jaksotettua hankintamenoa. Sen sijaan S-Pankki erottelee digitaalisen option pääsopimuksesta ja käsittelee sen kirjanpidossa johdannaisena.

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 näiden palveluiden tuottamiseen käytetyistä resursseista. Palkkiotuotot ja -kulut tuloutetaan, kun palvelu on suoritettu tai vastaanotettu. 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 S-Pankkia varten tehdyistä muutostöistä. Aineettomat hyödykkeet arvostetaan alkuperäiseen hankintamenoon ja ne poistetaan tasapoistoina arvioituna taloudellisena vaikutusaikanaan.

Aineettomien hyödykkeiden poistoajat

Atk-ohjelmien lisenssimaksut: 5 vuotta
Liittymismaksut: 5 vuotta

AINEELLISET HYÖDYKKEET

Aineelliset hyödykkeet arvostetaan kertyneillä poistoilla ja mahdollisilla arvonalentumisilla vähennettyyn alkuperäiseen hankintamenoon. Aineellisista hyödykkeistä tehdään tasapoistot arvioituihin taloudellisiin pitoaikoihin perustuen. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Aineellisten hyödykkeiden / sijoituskiinteistöjen poistoajat

Rakennukset: 25 vuotta
Rakennusten laitteet: 10 vuotta

TULOVEROT

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

RISKIENHALLINTA

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

S-Pankilla on hallituksen vahvistama riskienhallintapolitiikka, joka määrittelee riskienhallinnan tavoitteet ja periaatteet sekä riskienhallinnan roolit, vastuut ja riskienhallintaorganisaation. Lisäksi politiikassa määritellään S-Pankin keskeiset riskilajit sekä niiden tunnistaminen, arvioiminen ja mittaaminen, hallinta sekä seuraaminen ja raportointi. Politiikan mukaisesti riskejä mitataan ja raportoidaan siten, että päätöksentekijöille on riittävä ja relevantti tieto toiminnan riskeistä ja niiden hallinnasta.

Riskienhallinnan organisointi

Ylintä päätöksentekovaltaa käyttää S-Pankin hallitus. Riskienhallintapolitiikan mukaan hallitus vahvistaa riskienhallinnan periaatteet ja toimintaohjeet. Hallitus päättää myös riskistrategioista sekä riskienhallinnan ja sisäinen tarkastuksen organisoinnista S-Pankissa. Lisäksi hallitus vahvistaa riskilimiitit sekä päättää pankin riskinottohalukkuudesta ja riskinkantokyvystä, kuten myös tarvittavasta riskipääoman määrästä.

Hallitus on asettanut luotto- ja riskienhallintakomitean valvomaan riskejä. Luotto- ja riskienhallintakomitean päätehtävänä on ylläpitää ja kehittää riskienhallintaa S-Pankissa. Lisäksi sen tehtävänä on esittää hallitukselle eri riskilajeille tapahtuvaa riskipääoman ja limiittien allokointia.

Riskienhallintapolitiikan mukaan toimiva johto vastaa siitä, että S-Pankin operatiivisessa toiminnassa huomioidaan politiikan mukaiset riskienhallinnan periaatteet ja menetelmät. Toimitusjohtaja huolehtii organisaatiorakenteen vastuiden ja valtuuksien asianmukaisesta ja selvästä määrittelystä. 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 luotto- ja riskienhallintakomitealle sekä hallitukselle. Riskienvalvontatoiminto valvoo lisäksi riskienhallinnan periaatteiden ja limiittien noudattamista sekä tuottaa riskiraportointia toimivalle johdolle, luotto- ja riskienhallintakomitealle, hallitukselle sekä viranomaisille. Toiminto tukee myös liiketoimintoja uusien riskien tunnistamisessa.

Sisäinen tarkastus toimii hallituksen ja toimitusjohtajan apuna pankin toiminnan valvonnassa ja varmistamisessa suorittamalla pankin toimintoihin kohdistuvia tarkastuksia.

Riskikäsitteet

S-Pankin riskienhallinnassa riskit jaetaan ja määritellään kolmeen pääryhmään: strategiset ja liiketoimintariskit, rahoitusriskit sekä operatiiviset riskit.

Strategisilla riskeillä tarkoitetaan strategian valinnasta ja sen toteuttamisesta johtuvaa vaihtelua toteutuneessa tuloksessa suhteessa tavoiteltuun tulokseen. Liiketoimintariski puolestaan määritellään tulonmuodostukseen liittyväksi epävarmuudeksi, joka aiheutuu liiketoimintaympäristön muutoksista, kuten markkina- ja kilpailutilanteista, suhdannevaihteluista, asiakaskäyttäytymisen muutoksista sekä teknologian kehittymisestä.

Rahoitusriskit jakaantuvat markkina-, luotto- ja rahoitustaseen riskeihin. Markkinariskillä tarkoitetaan kaupankäyntisalkkuun liittyvää riskiä markkinahintojen muutoksissa omaan lukuun tehdyissä sijoituksissa joko tase-erissä tai taseen ulkopuolisissa rahoitusinstrumenteissa. Luottoriski on riski siitä, että lainanottaja, liikkeeseenlaskija tai muu vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia velvoitteita. Rahoitustaseen riskit johtuvat taseen rakenteen alttiudesta markkinoiden muutoksille. Rahoitustaseen riskit jaetaan kahteen riskialueeseen: likviditeettiriskeihin ja markkinahintariskeihin.

- Likviditeettiriski on riski sille, että S-Pankki ei pysty suoriutumaan velvoitteistaan.
- Rahoitustaseen markkinahintariskeillä tarkoitetaan korkoriskiä, joka on riski sille, että tasevaikutukset ovat korkokäyrän muutosten vuoksi epäsymmetrisiä.

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan tappion toteutumisen vaaraa johtuen riittämättömistä tai puutteellisista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä, ulkoisista tekijöistä tai oikeudellisista riskeistä.

LIIKETOIMINTARISKIT

Liiketoimintariskejä ja niihin sisältyviä maineeseen ja ulkoiseen toimintaympäristöön liittyviä riskejä hallitaan vuotuisten toimintasuunnitelmien yhteydessä tehtävillä riskiarvioilla. Riskeille määritellään merkittävyydet suhteessa strategisiin tavoitteisiin. Näin tunnistetuille riskeille arvioidaan taloudellinen vaikutus ja määritetään hallintatoimenpiteet. Lisäksi liiketoimintariskejä hallitaan tekemällä vuosittain liiketoimintasuunnitelmiin ja tuottolaskelmiin pohjautuvia skenaarioanalyyseja, joissa arvioidaan liiketoimintaympäristön muutoksien vaikutusta pankin taseeseen, kannattavuuteen sekä vakavaraisuuteen.

Riskienvalvontatoiminto raportoi tunnistetuista liiketoimintariskeistä ja niiden hallintatoimenpiteistä sekä skenaarioanalyysien tuloksista pankin hallitukselle sekä luotto- ja riskienhallintakomitealle. Hallitus hyväksyy hallintatoimenpiteet kyseisille riskeille.

RAHOITUSRISKIT

Luottoriskit

S-Pankissa luottoriskit syntyvät pääasiallisesti kortti- ja kulutusluottoliiketoiminnasta, S-ryhmän yrityksille tarjottavasta antolainaustoiminnasta sekä sijoitustoiminnasta.

Luottoriskin hallinta

Luottoriskiä hallitaan luottopolitiikassa ja riskienhallintapolitiikassa määriteltyjen luotonmyönnön periaatteiden ja limiittien puitteissa. Luotonannosta S-Pankissa vastaa hallitus. Riskienvalvontatoiminto valvoo luottopolitiikan ja riskienhallintapolitiikan toteutumista sekä luottoriskipositioita. Valvontatoiminto raportoi luottoriskeistä hallitukselle, luotto- ja riskienhallintakomitealle sekä johdolle.

S-Pankin talletuspankkitoiminnan pääasiallinen kohderyhmä on S-ryhmän osuuskauppojen asiakasomistajat. Antolainaustoiminnan luotonmyönnössä kiinnitetään erityistä huomiota luotonhakijan takaisinmaksukykyyn. Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuutta arvioitaessa asiakkaat jaetaan eri ominaisuuksien mukaan riskiluokkiin pisteytysjärjestelmää apuna käyttäen. Yritysasiakkaiden kohdalla tehdään vastaava luottokelpoisuusarviointi muun muassa tilinpäätöstietojen sekä kauppa- ja luottorekisteritietojen ja tarvittaessa luottoluokitusyhtiön antaman luottoluokituksen perusteella.

Sijoitustoiminnassa vastapuoliriskejä on rajoitettu limiitein. Vastapuolilimiittien määrittelyssä arvioidaan mahdollisten vastapuolten luottoriskiä perustuen pääasiassa luottoluokituslaitosten luottoluokitustietoihin. Sijoitustoiminta on korostetun varovaista ja varoja sijoitetaan mahdollisimman turvallisiin, hyvän luottoluokituksen omaaviin ja likvideihin kohteisiin.

Päivittäisestä luotonseurannasta vastaa pankin luotonvalvonta. Jos asiakas ei pysty suoriutumaan velvoitteistaan sovitun aikataulun mukaisesti, aloittaa luotonvalvonta muistutus- ja perintätoimenpiteet.

Tilinpäätöshetkellä erääntyneet saamiset muodostavat S-Pankissa merkittävimmän näytön arvonalentumisen arvioinnille. Arvonalentumistappiota kirjataan se määrä, joka vastaa parasta arviota, kun on otettu huomioon kaikki asiaankuuluva informaatio tilinpäätöshetkellä vallinneesta tilanteesta. Jos arvonalentumistappion määrä objektiivisesti arvioituna pienenee jollakin myöhemmällä tilikaudella, peruutetaan kirjattua arvonalentumistappiota kyseisellä summalla.

Tilinpäätöksessä S-Pankki arvioi arvonalentumisiaan ainoastaan tuotekohtaisesti, koska pankin nykytuotteilla yksittäinen saaminen ei ole yksinään merkittävä. Tilinpäätöksessä oli arvoltaan alentuneita saamisia 7,9 miljoonaa euroa (7,1). Kaikki arvonalentumistappiot olivat ryhmäkohtaisia. Sijoitustoiminnan osalta S-Pankki kirjasi tilikaudella arvonalentumisia Italialaisten ja Espanjalaisten vastapuolten saamisista yhteensä 2,0 miljoonaa euroa. Arvonalentumiset esitetään tilinpäätöksessä kohdassa Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista sekä sijoitustoiminnan osalta kohdassa Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot.

Vakavaraisuuslaskenta

S-Pankki käyttää luottoriskin vakavaraisuusvaatimuksen laskennassa standardimenetelmää. Standardimenetelmän mukaan vakavaraisuusvaatimuksen alaisille vastuuerille määritetään aluksi vastuuarvo, jonka jälkeen vastuuarvot kerrotaan riskipainoilla ja edelleen vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksella, jolloin saadaan luottoriskin kattamiseen vaadittavien omien varojen määrä.

S-Pankki käyttää vakavaraisuuslaskennassa käytettävien riskipainojen määrityksissä Finanssivalvonnan hyväksymiä luottoluokituslaitoksia. Vastapuolesta ilmoitetaan ensisijaisesti Standard & Poor's:n luottoluokitustieto. Jos sitä ei ole saatavilla, käytetään Moody's Investors Servicen tai sen puuttuessa Fitch Ratingsin luottoluokitusta.

Edellä mainittujen luottoluokituslaitosten luokituksia käytetään riskipainojen määrittämisessä valtioille ja keskuspankeille, kansainvälisille kehityspankeille, luottolaitoksille ja sijoituspalveluyrityksille sekä yrityksille. Jos kuitenkin kyseessä olevan vastuun erä kuuluu erityiseen liikkeeseenlaskuohjelmaan tai -järjestelyyn, jolle on käytettävissä oma luottoluokituksensa, käytetään tätä luottoluokitusta riskipainon määrittämisessä. Tällaiset erät käydään läpi ostettaessa rahoitusinstrumenttia sekä tarvittaessa myöhemmin, jos ilmenee viitteitä luottoluokituksen muutoksista.

Osana luottoriskin standardimenetelmää on vastapuoliriskin vakavaraisuuslaskenta. Vastapuoliriskistä johtuva vakavaraisuusvaatimus lasketaan johdannaissopimuksille, kaupankäyntivarastoon sisällytetyille luottojohdannaissopimuksille, pitkän selvitysajan transaktioille sekä arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyville transaktioille.

Tilinpäätöshetkellä S-Pankin hallussa olevien johdannaisten positiivinen käypä arvo oli 0,4 miljoonaa euroa (0,7). Luot-

toriskin vakavaraisuusvaatimusta standardimenetelmällä laskettaessa voidaan käyttää luottoriskin vähentämistekniikoita, kuten takauksia, luottojohdannaisia, rahoitusvakuuksia sekä nettoutussopimuksia. Päättyneellä tilikaudella pankin luottoriskin vakavaraisuusvaatimusta ovat pienentäneet valtioiden pankkien varainhankinnalle antamien takausten hyödyntäminen sekä saamisissa olleet katetut joukkovelkakirjalainat. Lisäksi on hyödynnetty rahoitusvakuuksia luottoriskin vakavaraisuusvaatimusta laskettaessa.

S-Pankin riskiasema vuonna 2011

S-Pankin vastuiden enimmäismäärä oli tilikauden päättyessä 3 375,1 miljoonaa euroa (3 235,6), kun mukaan luetaan taseen ulkopuoliset sitoumukset. Merkittävimmän erän muodostivat saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä, jotka olivat yhteensä 1 754,7 miljoonaa euroa (1 626,7). Katetut joukkolainat olivat yhteensä 259,0 miljoonaa euroa (262,8) ja Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta yhteensä 252,0 miljoonaa euroa (327,4). Vähittäissaamiset laskivat hieman ja olivat yhteensä 198,1 miljoonaa euroa (205,9). Sen sijaan Saamiset yrityksiltä kasvoivat ja olivat 188,8 miljoonaa euroa (145,9). Sijoitusrahastosijoitukset olivat yhteensä 74,0 miljoonaa euroa (56,2). Lisäksi S-Pankilla oli saamisia aluehallinnolta yhteensä 9,7 miljoonaa euroa (16,2) ja kansainvälisiltä kehityspankeilta 5,2 miljoonaa euroa (5,2). Erääntyneet saamiset muodostivat 9,7 miljoonan euron erän (8,3) ja kiinteistövakuudelliset saamiset 3,1 miljoonan euron erän (3,8). Muita eriä oli yhteensä 36,5 miljoonaa euroa (16,4). Taseen ulkopuolisia eriä oli yhteensä 584,2 miljoonaa euroa (560,6).

Riskipainoittain tarkasteltuna S-Pankin vastuut kohdistuivat ennen kaikkea 20 %:n luottoluokkaan, johon S-Pankki kirjasi lähinnä saamisia muilta luottolaitoksilta. Riskipainoltaan 100 %:n luokkaan pankki kirjasi pääasiassa saamisia yrityksiltä sekä sijoitusrahastosijoituksia, kun taas alin 0 %:n luokka muodostui keskuspankkisaamisista, valtioiden takaamista luottolaitosten joukkovelkakirjoista, saamisista kansainvälisiltä kehityspankeilta sekä taseen ulkopuolisista eristä. Katetut joukkolainat muodostivat 10 %: erän ja vähittäissaamiset 75 %:n erän. Kiinteistövakuudellisia saamisia kirjattiin pääasiassa 35 %:n erään ja luottoluokkaan 2 kuuluvien valtioiden luottolaitosten saamisia tai vähintään luokituksen A- omaavien yritysten saamisia kirjattiin 50 %:n erään. Erääntyneet saamiset kirjattiin 150 %:n erään.

VASTUUT (MILJ. €)	VASTUIDEN KOKONAISMÄÄRÄ		VASTUIDEN KESKIMÄÄRÄINEN ARVO TILIKAUDELLA	
	2011	**2010**	**2011**	**2010**
Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta	252,0	327,4	289,7	291,5
Saamiset aluehallinnolta	9,7	16,2	12,9	15,1
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	5,2	5,2	5,2	7,7
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	1 754,7	1 626,7	1 690,7	1 755,2
Saamiset yrityksiltä	188,8	145,9	167,4	138,9
Vähittäissaamiset	198,1	205,9	202,0	137,3
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3,1	3,8	3,5	1,9
Erääntyneet saamiset	9,7	8,3	9,0	7,6
Katetut joukkolainat	259,0	262,8	260,9	269,5
Sijoitusrahastosijoitukset	74,0	56,2	65,1	32,4
Muut erät	36,5	16,4	26,4	18,2
Taseen ulkopuoliset erät	584,2	560,6	572,4	492,5
Yhteensä	**3375,1**	**3235,6**	**3305,4**	**3167,9**

SAAMISET RISKIPAINOITTAIN (MILJ. €)	Vastuuarvo	
Riskipaino	**2011**	**2010**
0 %	810,7	836,4
10 %	240,6	266,7
20 %	1725,3	1 571,9
35 %	3,0	3,7
50 %	80,9	89,1
75 %	199,9	207,1
100 %	305,1	252,3
150 %	9,7	8,3
	3375,1	**3235,6**

VASTUIDEN MATURITEETTIJAKAUMA (MILJ. €) 2011	Alle 3 kk	3-12 kk	1-5 v	5-10 v	Yli 10 v	Yhteensä
Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta	201,8	2,0	48,2	0,0	0,0	252,0
Saamiset aluehallinnolta	0,1	0,0	9,6	0,0	0,0	9,7
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	0,0	0,0	5,2	0,0	0,0	5,2
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	87,4	259,4	1 407,9	0,0	0,0	1 754,7
Saamiset yrityksiltä	58,8	26,7	98,8	4,4	0,0	188,8
Vähittäissaamiset	12,6	26,8	94,1	62,71	1,94	198,1
Kiinteistövakuudelliset saamiset	0,0	0,0	1,3	1,1	0,7	3,1
Erääntyneet saamiset	9,7	0,0	0,0	0,0	0,0	9,7
Katetut joukkolainat	0,0	9,8	249,2	0,0	0,0	259,0
Sijoitusrahastosijoitukset	0,0	0,0	74,0	0,0	0,0	74,0
Muut erät	12,1	10,0	0,0	0,0	14,3	36,5
Taseen ulkopuoliset erät	548,0	0,0	36,3	0,0	0,0	584,2
YHTEENSÄ	**930,5**	**334,8**	**2 024,6**	**68,3**	**17,0**	**3 375,1**

VASTUIDEN MATURITEETTIJAKAUMA (MILJ. €) 2010	Alle 3 kk	3-12 kk	1-5 v	5-10 v	Yli 10 v	Yhteensä
Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta	197,2	20,9	109,3	0,0	0,0	327,4
Saamiset aluehallinnolta	9,1	0,0	7,1	0,0	0,0	16,2
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	0,0	0,0	5,2	0,0	0,0	5,2
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	30,6	128,5	1 460,7	6,9	0,0	1 626,7
Saamiset yrityksiltä	47,8	31,0	67,1	0,0	0,0	145,9
Vähittäissaamiset	10,1	21,3	84,1	90,46	0,0	205,9
Kiinteistövakuudelliset saamiset	0,0	0,0	1,0	2,8	0,0	3,8
Erääntyneet saamiset	8,3	0,0	0,0	0,0	0,0	8,3
Katetut joukkolainat	27,0	76,0	159,8	0,0	0,0	262,8
Sijoitusrahastosijoitukset	0,0	0,0	56,2	0,0	0,0	56,2
Muut erät	5,7	10,6	0,0	0,0	0,1	16,4
Taseen ulkopuoliset erät	494,2	0,0	59,4	7,0	0,0	560,6
YHTEENSÄ	**830,1**	**288,5**	**2 009,8**	**107,2**	**0,1**	**3 235,6**

ERÄÄNTYNEET SAAMISET (MILJ. €) 2011	Alle 30 päivää	30–90 päivää	Yli 90 päivää	Arvoltaan alentuneet	Yhteensä
Tase-erä					
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2,0	0,8	8,9	-7,9	**3,8**

ERÄÄNTYNEET SAAMISET (MILJ. €) 2010	Alle 30 päivää	30–90 päivää	Yli 90 päivää	Arvoltaan alentuneet	Yhteensä
Tase-erä					
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1,7	0,8	8,3	-7,1	**3,7**

Maantieteellisesti katsottuna Suomi oli edelleen merkittävin yksittäinen maa, johon vastuut kohdistuivat. Suomen lisäksi vastuut kohdistuivat lähinnä muihin Pohjoismaihin ja muihin EU-maihin. Vastuut on luokiteltu maantieteellisesti liikkeeseenlaskijan kotimaan mukaan. Sivuliikkeiden kohdalla maantieteellinen jako on määräytynyt emoyhtiön kotimaan mukaan. Vähittäisvastuiden osalta pankin asiakaskunta on maantieteellisesti hyvin hajautunutta, joten myöskään sen osalta ei luottoriskikeskittymiä synny.

VASTUIDEN JAKAUTUMINEN MAANTIETEELLISESTI (MILJ. €) 2011	Suomi	Pohjoismaat	Muut EU-maat	Muut maat *
Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta	201,8	0,0	50,2	0,0
Saamiset aluehallinnolta	5,2	0,0	4,5	0,0
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	0,0	0,0	0,0	5,2
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	191,9	431,8	913,1	217,9
Saamiset yrityksiltä	170,3	10,9	7,7	0,0
Vähittäissaamiset	198,1	0,0	0,0	0,00
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3,1	0,0	0,0	0,0
Erääntyneet saamiset	9,7	0,0	0,0	0,0
Katetut joukkolainat	46,5	68,1	144,5	0,0
Sijoitusrahastosijoitukset	65,1	0,0	8,9	0,0
Muut erät	20,7	4,8	8,7	2,3
Taseen ulkopuoliset erät	584,2			
Yhteensä	**1 496,5**	**515,5**	**1 137,7**	**225,4**

Muihin maihin on luokiteltu saamiset Sveitsistä, Yhdysvalloista sekä Australiasta.
Lisäksi muihin maihin on luokiteltu saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta.

VASTUIDEN JAKAUTUMINEN MAANTIETEELLISESTI (MILJ. €) 2010	Suomi	Pohjoismaat	Muut EU-maat	Muut maat
Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta	208,2	0,0	119,2	0,0
Saamiset aluehallinnolta	14,1	0,0	2,0	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	0,0	0,0	0,0	5,2
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	97,7	439,5	903,8	185,8
Saamiset yrityksiltä	129,6	9,1	7,2	0,0
Vähittäissaamiset	205,9	0,0	0,0	0,00
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3,8	0,0	0,0	0,0
Erääntyneet saamiset	8,3	0,0	0,0	0,0
Katetut joukkolainat	87,5	108,7	63,5	3,0
Sijoitusrahastosijoitukset	35,8	0,0	20,4	0,0
Muut erät	16,4	0,0	0,0	0,0
Taseen ulkopuoliset erät	560,6	0,0	0,0	0,0
Yhteensä	**1 368,1**	**557,3**	**1 116,1**	**194,0**

Muihin maihin on luokiteltu saamiset Sveitsistä, Yhdysvalloista sekä Australiasta.
Lisäksi muihin maihin on luokiteltu saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta.

Toimialaluokittain tarkasteltuna suurin osa vastuista kohdistuu rahoitustoimintaa harjoittaviin vastapuoliin. Taulukon Vastuiden jakautuminen toimialoittain luvuissa ovat mukana saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä, saamiset yrityksiltä sekä katetut joukkolainat.

VASTUIDEN JAKAUTUMINEN TOIMIALOITTAIN (MILJ. €)	2011	2010
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	2 354,3	2 148,6
Tukku- ja vähittäiskauppa	67,1	58,5
Kiinteistöalan toiminta	43,6	24,7
Sähkö-, kaasu- ja vesihuolto, jäähdytysliiketoiminta	13,4	19,4
Teollisuus	32,5	18,1
Kaivostoiminta ja louhinta	4,5	0,0
Rakentaminen	0,1	0,2
Informaatio ja viestintä	12,0	23,9
Julkinen hallinto ja maanpuolustus; pakollinen sosiaalivakuutus	44,4	146,4
Muut	5,0	0,6
Ei toimialaluokkaa *	798,1	795,1
Yhteensä	**3 375,1**	**3 235,6**

* Toimialaluokkiin kuulumattomia vastuita ovat vähittäissaamiset, erääntyneet saamiset, muut erät ja taseen ulkopuoliset erät

Rahoitustaseen korkoriski

Rahoitustaseen riskien hallinnassa S-Pankin tavoitteena on hallita odottamattomat muutokset pankin korkokatteessa ja maksimoida oman pääoman tuotto määriteltyjen limiittien puitteissa. Vahvistetun riskienhallintapolitiikan mukaan rahoitustaseen korkoriskiä seurataan kuukausittain korko-gap-analyysillä, jossa velat ja saamiset on ryhmitelty aikaperiodeihin korkosidonnaisuuden perusteella. Paralleelien korkokäyrämuutosten vaikutuksia pankin korkoriskiasemaan seurataan päivittäin nykyarvomenetelmällä sekä kuukausittain tuloriskimenetelmällä. Myös korkomuutosten vaikutusta taseen erien markkina-arvoon seurataan. Sisäistä siirtohinnoittelua käytetään avuksi rahoitustaseen korkoriskin hallinnassa.

KOROLLISET RAHOITUSVARAT JA -VELAT (MILJ. €) 2011

Tase-erä / seuraava korontarkistus	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
Käteiset varat	6,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,8
Saamiset luottolaitoksilta	203,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	203,0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	189,7	92,4	6,6	6,5	0,0	0,0	5,6	0,0	300,8
Saamistodistukset*	532,7	884,8	31,2	10,0	10,3	147,1	666,3	4,5	2 286,9
Saamiset yhteensä	**932,2**	**977,2**	**37,8**	**16,5**	**10,3**	**147,1**	**671,9**	**4,5**	**2 797,5**
Velat luottolaitoksille	-200,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-200,0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 957,4	-125,3	-101,5	-135,6	-129,3	-52,4	-6,7	0,0	-2 508,7
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	-15,0	-5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-20,0
Velat yhteensä	**-2 172,4**	**-130,3**	**-101,5**	**-135,6**	**-129,3**	**-52,4**	**-6,7**	**0,0**	**-2 728,1**
Saamiset ja velat yhteensä	**-1 240,1**	**846,9**	**-63,7**	**-119,1**	**-119,0**	**94,8**	**665,2**	**4,5**	**69,4**

*) Raportoitu nimellisarvoisina.

KOROLLISET RAHOITUSVARAT JA -VELAT (MILJ. €) 2010

Tase-erä / seuraava korontarkastus	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
Käteiset varat	7,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7,1
Saamiset luottolaitoksilta	191,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	191,6
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	159,2	109,2	15,1	6,5	2,0	0,0	7,0	0,0	299,0
Saamistodistukset *	443,9	777,5	101,8	69,7	33,0	272,8	389,9	0,0	2 088,6
Saamiset yhteensä	**801,9**	**886,8**	**116,9**	**76,2**	**35,0**	**272,8**	**396,9**	**0,0**	**2 586,4**
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	-2 219,9	-35,0	-29,3	-31,7	-55,7	-97,8	-12,3	0,0	-2 481,6
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	-15,0	-5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-20,0
Velat yhteensä	**-2 234,9**	**-40,0**	**-29,3**	**-31,7**	**-55,7**	**-97,8**	**-12,3**	**0,0**	**-2 501,6**
Saamiset ja velat yhteensä	**-1 433,0**	**846,8**	**87,6**	**44,5**	**-20,7**	**175,0**	**384,6**	**0,0**	**84,8**

*) Raportoitu nimellisarvoisina.

S-Pankki käyttää johdannaisia osana riskienhallintaa. Tilikaudella 2011 pankki solmi koronvaihtosopimuksia sekä termiinisopimuksia osana tasehallintaa. Vastapuolina käytettiin erikseen valittuja pankkeja. S-Pankki ei sovella suojauslaskentaa.

JOHDANNAISVASTUIDEN NIMELLISARVOT JÄLJELLÄ OLEVAN JUOKSUAJAN MUKAAN (MILJ. €) 31.12.2011	Alle 1 vuosi	1–5 vuotta	Yli 5 vuotta
Korkojohdannaiset			
Termiinisopimukset	7,5		
Koronvaihtosopimukset	135,0	396,0	
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset			
Ostetut	3,5	5,4	
Asetetut	3,5	5,4	

JOHDANNAISVASTUIDEN NIMELLISARVOT JÄLJELLÄ OLEVAN JUOKSUAJAN MUKAAN (MILJ. €) 31.12.2010	Alle 1 vuosi	1–5 vuotta	Yli 5 vuotta
Korkojohdannaiset			
Termiinisopimukset	105		
Koronvaihtosopimukset	14,0	146,5	
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset			
Ostetut		3,5	
Asetetut		3,5	

JOHDANNAISSOPIMUKSET 31.12.2011 MUUSSA KUIN SUOJAUSTARKOITUKSESSA TEHDYT (MILJ. €)	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Korkojohdannaiset			
Termiinisopimukset	7,5		0,0
Koronvaihtosopimukset	531,0	0,4	-7,7
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset			
Ostetut	8,9	0,0	
Asetetut	8,9		0,0

JOHDANNAISSOPIMUKSET 31.12.2010 MUUSSA KUIN SUOJAUSTARKOITUKSESSA TEHDYT (MILJ. €)	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Korkojohdannaiset			
Termiinisopimukset	105	0,1	
Koronvaihtosopimukset	160,5	0,5	-0,7
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset			
Ostetut	3,5	0,1	
Asetetut	3,5		-0,1

Likviditeettiriskit

Likviditeettiriskin hallinnan lähtökohtana on varmistaa, että pankin nettokassavirrat ovat positiiviset riittävällä varmuudella myös häiriötilanteissa seuraavan 30 päivän aikana ilman sijoitusomaisuuden realisointeja.

Riittäviä kassavaroja tuetaan sijoittamalla riittävä määrä varallisuutta sijoitustodistuksiin ja likviditeettitileihin, jotka ovat välittömästi realisoitavissa käteisiksi kassavaroiksi. Lisäksi operatiivisen toiminnan käytössä on Suomen Pankin limiitti, jota voidaan tarvittaessa käyttää likviditeetin turvaamiseksi päivän sisäisesti ja tarvittaessa limiittiä voidaan käyttää myös likviditeetin turvaamiseksi maksuvalmiusluottona yön yli.

Pidemmän aikavälin (yli 30 päivää) ja likviditeettipaon varalta likviditeetti turvataan ensisijaisesti käyttämällä sijoitustoiminnassa likvidejä keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia instrumentteja, jotka ovat revottavissa käteiseksi tai realisoitavissa ilman merkittäviä pääomatappioita ja transaktiokuluja kolmen päivän sisällä.

Maksuvalmius- ja jälleenrahoitusriskejä seurataan päivittäin kassaennusteilla ja kuukausittain gap-analyysillä, jossa varat ja velat on ryhmitelty eri aikaperiodeihin maturiteetin mukaan.

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATURITEETTIJAKAUMA (MILJ. €) 2011

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
Käteiset varat	6,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,8
Saamiset luottolaitoksilta	203,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	203,0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä *	70,2	6,6	7,1	16,5	12,1	37,3	85,1	66,0	300,8
Saamistodistukset	20,0	67,3	54,7	119,3	104,6	949,7	942,7	11,4	2 269,7
Saamiset yhteensä	**299,9**	**74,0**	**61,8**	**135,8**	**116,7**	**987,0**	**1 027,8**	**77,4**	**2 780,3**
Velat luottolaitoksille	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-200,0	0,0	-200,0
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle **	-1 957,4	-125,3	-101,5	-135,6	-129,3	-52,4	-6,7	0,0	-2 508,1
Velat, joilla huonompi etuoikeus	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-20,0	-20,0
Velat yhteensä	**-1 957,4**	**-125,3**	**-101,5**	**-135,6**	**-129,3**	**-52,4**	**-206,7**	**-20,0**	**-2 728,1**
Saamiset ja velat yhteensä	**-1 657,4**	**-51,4**	**-39,6**	**0,2**	**-12,6**	**934,6**	**821,1**	**57,4**	**52,2**

* Erääntyneet ja järjestämättömät raportoitu lyhimmässä maturiteetissa
** Avistaehtoiset talletukset raportoitu lyhimmässä maturiteetissa

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATURITEETTIJAKAUMA (MILJ. €) 2010

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
Käteiset varat	**7,1**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**7,1**
Saamiset luottolaitoksilta	191,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	191,6
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä*	53,0	2,7	19,9	14,1	10,6	28,1	77,8	92,9	299,0
Saamistodistukset	47,0	23,1	88,6	91,0	47,7	811,5	980,9	6,9	2 096,7
Saamiset yhteensä	**298,7**	**25,7**	**108,5**	**105,2**	**58,3**	**839,6**	**1 058,7**	**99,8**	**2 594,5**
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle**	-2 219,9	-35,0	-29,3	-31,7	-55,7	-97,8	-12,3	0,0	-2 481,6
Velat, joilla huonompi etuoikeus								-20,0	-20,0
Velat yhteensä	-2 219,9	-35,0	-29,3	-31,7	-55,7	-97,8	-12,3	-20,0	-2 501,6
Velat yhteensä	**-2 344,5**	**-38,2**	**-38,0**	**-19,5**	**-14,1**	**-21,4**	**-11,8**	**-20,0**	**-2 507,6**
Saamiset ja velat yhteensä	**-1 921,2**	**-9,2**	**79,2**	**73,5**	**2,6**	**741,8**	**1 046,3**	**79,8**	**92,8**

* Erääntyneet ja järjestämättömät raportoitu lyhimmässä maturiteetissa
** Avistaehtoiset talletukset raportoitu lyhimmässä maturiteetissa

OPERATIIVISET RISKIT

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on osoittaa selkeät vastuut ja omistajuudet operatiivisten riskien hallinnan osalta, varmistaa tarkoituksenmukaiset ja kustannustehokkaat kontrollit, pitää operatiivisista tappioista aiheutuvat menetykset hyväksyttävällä tasolla sekä varmistaa omien pääomien riittävyys toteutuneiden operatiivisten riskien aiheuttamien tappioiden kattamiseksi.

S-Pankissa on määritelty neljä keskeistä operatiivisten riskien hallintaprosessien elementtiä, joiden avulla pankin toiminnoissa syntyvät operatiiviset riskit tunnistetaan, arvioidaan ja mitataan, hallitaan sekä seurataan ja valvotaan:

- toiminnan suunnittelu
- uusien tuotteiden ja palveluiden hyväksymismenettely
- prosessien ja toimintojen muutosprosessi
- poikkeamien hallintaprosessi

S-Pankin riskienvalvontatoiminto koordinoi operatiivisten riskien hallintaprosessia sekä operatiivisia riskejä kokonaisuudessaan 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 tilinpäätöstiedoista.

Operatiivisista riskeistä aiheutuneet kustannukset olivat vähäisiä tilikaudella 2011.

Oikeudelliset riskit

Oikeudellisten riskien hallitsemiseksi S-Pankin Lakiasiat–Compliance-yksikkö osallistuu pankkia sitovien merkittävien sopimusten ja oikeudellisten toimien valmisteluun. Vuoden 2011 aikana pankki allekirjoitti muita kuin asiakassopimuksia yli kuusikymmentä kappaletta, jotka pankin puolesta valmisteltiin pankin lakimiesten toimesta. Asiakassaatavien perintään liittyvien oikeudenkäyntien lisäksi pankki ei vuoden 2011 aikana ole ollut asianosaisena missään muussa oikeudenkäynnissä.

Sopimukset arkistoidaan sekä sähköisessä että fyysisessä muodossa. Vakioehtoisten asiakassopimusten ehdot on ennen käyttöön ottamista toimitettu Finanssivalvonnalle. Voimassa olevien ehtojen muutostarpeet käydään läpi ja ehdot päivitetään säännöllisesti. Pankin julkistamat esitteet ja mainonta käydään 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.

SIJOITUKSET LISTAAMATTOMIIN YHTIÖIHIN

S-Pankilla ei ole omistusosuuksia sellaisissa ei-listatuissa yhtiöissä, joita ei yhdisteltäisi konsernitilinpäätökseen.

TASE-ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT, KONSERNI, 1000 €

	31.12.2011		
1. Saamiset luottolaitoksilta	**Vaadittaessa maksettavat**	**Muut kuin vaadittaessa maksettavat**	**Yhteensä**
Keskuspankilta	0	195 000	195 000
Kotimaisilta luottolaitoksilta	492	1 196	1 688
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	20	6 310	6 330
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	**512**	**202 506**	**203 018**

	31.12.2010		
	Vaadittaessa maksettavat	**Muut kuin vaadittaessa maksettavat**	**Yhteensä**
Keskuspankilta	0	190 000	190 000
Kotimaisilta luottolaitoksilta	777	0	777
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	265	540	805
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	**1 043**	**190 540**	**191 583**

2. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	**31.12.2011**	**31.12.2010**
Yritykset ja asuntoyhteisöt	95 802	87 452
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 028	528
Julkisyhteisöt	110	101
Kotitaloudet	202 765	210 857
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	101	100
Ulkomaat	16	9
Yhteensä	**300 823**	**299 047**
Kohdistettuja luottotappiovarauksia ei ole.		
Arvonalentumistappiot vuoden alussa	**7 089**	**4 644**
Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	7 912	7 089
Tilikaudella peruutetut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-7 089	-4 644
Arvonalentumistappiot vuoden lopussa	**7 912**	**7 089**

3. Saamistodistukset	31.12.2011	31.12.2010
	Muut	Muut
Myytävissä olevat	**2 269 704**	**2 096 741**
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	38 814	78 147
Muut julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	5 532	16 070
Muut saamistodistukset	2 225 359	2 002 523
Saamistodistukset yhteensä	**2 269 704**	**2 096 741**
- joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia	1 840 269	1 774 268
- joista huonommalla etuoikeudella olevat	6 935	6 901

4. Rahoitusleasingsopimuksin vuokralle annettu omaisuus

Ei ilmoitettavaa

5. Osakkeet ja osuudet		31.12.2011	
Osakkeet ja osuudet	**Julkisesti noteeratut**	**Muut**	**Yhteensä**
Myytävissä olevat	74 031	0	74 031
Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyrityksissä	0	1	1
Yhteensä	**74 031**	**1**	**74 031**
- joista luottolaitoksissa	10 056		

		31.12.2010	
Osakkeet ja osuudet	**Julkisesti noteeratut**	**Muut**	**Yhteensä**
Myytävissä olevat	45 310	10 937	56 248
Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyrityksissä	0	3	3
Yhteensä	**45 310**	**10 940**	**56 251**
- joista luottolaitoksissa	3 012		

	31.12.2011		
6. Johdannaissopimukset	**Nimellisarvo**	**Positiivinen käypä arvo**	**Negatiivinen käypä arvo**
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt			
Korkojohdannaiset			
Termiinisopimukset	7 500	0	-26
Koronvaihtosopimukset	531 026	427	-7 701
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset			
Ostetut	8 893	7	0
Asetetut	8 893	0	-7

Johdannaisvastuiden nimellisarvosta 149 580 tuhatta euroa on alle 1 vuodessa ja 406 732 tuhatta euroa 1–5 vuodessa.

	31.12.2010		
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt	**Nimellisarvo**	**Positiivinen käypä arvo**	**Negatiivinen käypä arvo**
Korkojohdannaiset			
Termiinisopimukset	105 000	62	0
Koronvaihtosopimukset	160 500	531	-669
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset			
Ostetut	3 540	53	0
Asetetut	3 540	0	-53

Johdannaisvastuiden nimellisarvosta 119 000 tuhatta euroa on alle 1 vuodessa ja 153 580 tuhatta euroa 1–5 vuodessa.

7. Aineettomat hyödykkeet	**31.12.2011**	**31.12.2010**
Aktivoidut IT-menot	12 266	11 385
Muut aineettomat hyödykkeet	514	1,194
Yhteensä	**12 780**	**12 579**

8. Aineelliset hyödykkeet	**31.12.2011**	**31.12.2010**
Sijoituskiinteistöt, sijoitustarkoituksessa pidettävät		
Maa- ja vesialueet	792	0
Rakennukset	13 554	0
	14 346	**0**

9. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana (*	31.12.2011	31.12.2010
Aineettomien hyödykkeiden ennakkomaksut		
Hankintameno 1.1.	3 757	1 988
Lisäykset	4 227	3 147
Siirrot erien välillä	-281	-1 378
Hankintameno 31.12.	7 703	3 757
Kirjanpitoarvo 31.12.	7 703	3 757
Aineettomat hyödykkeet		
Hankintameno 1.1.	21 734	20 218
Lisäykset	4	11
Vähennykset		
Siirrot erien välillä	281	1 378
Hankintameno 31.12.	22 019	21 608
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-12 794	-8 899
Tilkauden poisto	-4 148	-3 887
Kertyneet poistot 31.12.	-16 942	-12 786
Kirjanpitoarvo 31.12.	5 077	8 822
Aineettomat hyödykkeet yhteensä 31.12.	**12 780**	**12 579**

* Vertailutiedot on esitetty vain S-Pankki Oy:n osalta

Muut aineelliset hyödykkeet		
Hankintameno 1.1.	11 236	0
Lisäykset	4,065	0
Hankintameno 31.12.	15 301	0
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-315	0
Tilkauden poisto	-640	0
Kertyneet poistot 31.12.	-955	0
Kirjanpitoarvo 31.12.	14 346	0
Aineelliset hyödykkeet yhteensä 31.12.	**14 346**	**0**

* Vertailutiedot on esitetty vain S-Pankki Oy:n osalta

10. Muut varat	31.12.2011	31.12.2010
Muut	3 963	3 077
Yhteensä	**3 963**	**3 077**

11. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	31.12.2011	31.12.2010
Korkosaamiset	20 860	19 299
Muut siirtosaamiset	5 517	1 232
Yhteensä	**26 377**	**20 531**

12. Laskennalliset verosaamiset ja -velat	31.12.2011	31.12.2010
Laskennallinen verosaaminen tappioista	0	
Laskennallinen verosaaminen/-velka käyvän arvon rahastosta	5 304	1 118
Laskennallinen verovelka tilinpäätössiirroista	1 161	-1 247
Laskennallinen verovelka yhdistelytoimenpiteistä	679	845

13. Luottolaitoksen yleiseen liikkeeseen laskemat velkakirjat

Ei ilmoitettavaa

14. Muut velat	31.12.2011	31.12.2010
Maksujenvälitysvelat	9 282	7 435
Muut	4 047	3 957
Muut velat yhteensä	**13 328**	**11 392**

15. Siirtovelat ja saadut ennakot	31.12.2011	31.12.2010
Korkovelat	10 792	4 468
Muut siirtovelat	4 590	3 283
Yhteensä	**15 381**	**7 751**

	31.12.2011			
16. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	**Kirjanpitoarvo ***	**Nimellisarvo**	**Korko**	**Eräpäivä**
Debentuurilaina-ehtoinen laina I/2008	15 065	15 000	Euribor3kk + 0,5%	1/15/18
Debentuurilaina-ehtoinen laina II/2008	5 005	5 000	Euribor3kk + 0,75%	9/15/18

*) sisältää siirtyvät korot

Ehdot molemmissa lainoissa: Liikkeeseenlaskija pidättää itselleen oikeuden ostaa lainaa takaisin ennen niiden eräpäivää. Liikkeeseenlaskija tai sen konserniin kuuluva yritys voi vain vähäisessä määrin lunastaa lainaa ennen laina-ajan päättymistä ilman Finanssivalvonnan lupaa. Lunastaminen edellyttää, että lainat saadaan lyhyen ajan kuluessa myytyä uudelle sijoittajalle. Velkakirjan haltijalla ei ole oikeutta vaatia lainan ennenaikaista takaisinmaksua. Lainalla on pankin muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus Debentuurilaina-ehtoiset lainat I/2008 ja II/2008 ovat sisällytetty kokonaisuudessaan alempiin toissijaisiin omiin varoihin S-Pankin vakavaraisuuslaskennassa.

17. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma	31.12.2011				
	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v.	5–10 v.	Yhteensä
Käteiset varat	6 785	0	0	0	6 785
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	25 422	223 902	1 590 945	0	1 840 269
Saamiset luottolaitoksilta	203 018	0	0	0	203 018
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	74 019	36 242	124 111	66 451	300 823
Saamistodistukset	61 906	54 734	301 418	11 378	429 435
Velat luottolaitoksille	0	0	200 000	0	200 000
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 082 698	366 382	59 043	0	2 508 123
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0	0	0	20 000	20 000

	31.12.2010				
	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v.	5–10 v.	Yhteensä
Käteiset varat	7 118	0	0	0	7 118
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	43 079	221 251	1 509 938	0	1 774 268
Saamiset luottolaitoksilta	191 583	0	0	0	191 583
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	52 732	45 244	107 767	93 305	299 047
Saamistodistukset	27 007	6 176	282 389	6 901	322 473
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 254 822	116 687	110 132	0	2 481 641
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0	0	0	20 000	20 000

18. Tase-erien erittely kotimaanrahan määräisiin ja samaan konserniin kuuluvilta	31.12.2011 Kotimaan raha	31.12.2011 Samaan konserniin kuuluvilta	31.12.2010 Kotimaan raha	31.12.2010 Samaan konserniin kuuluvilta
Tase-erä				
Käteiset varat	6 785	0	7 118	
Saamiset luottolaitoksilta	203 018	534	191 583	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	300 823	9 870	299 047	
Saamistodistukset	2 269 704	0	2 096 741	
Johdannaissopimukset	511	0	604	
Osakkeet ja osuudet	74 031	3 885	56 301	50
Aineettomat hyödykkeet	12 780	0	12 579	
Aineelliset hyödykkeet	14 346	3 452	0	
Muu omaisuus	35 645	414	23 609	8
Yhteensä	**2 917 641**	**18 155**	**2 687 582**	**58**
Velat luottolaitoksille	200 000			
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 508 123	10 405	2 481 641	370
Johdannaissopimukset	7 811		669	
Muut velat	50 550	414	39 144	25
Yhteensä	**2 766 485**	**10 818**	**2 521 454**	**395**

Tase-eriin ei sisälly ulkomaanrahan määräisiä eriä

19. Arvopaperilainaus

Ei ilmoitettavaa

20. Arvopapereiden takaisinostosopimukset

Ei ilmoitettavaa

21. 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 tällöin apuna markkinoilla yleisesti hyväksyttyjä arvostusmenetelmiä. Rahoitusvarojen ja -velkojen käypä arvo määritetään diskonttaamalla tulevat kassavirrat nykyhetkeen käyttäen tilinpäätöspäivän markkinakorkoja.

Tuloslaskelmaan ei ole kirjattu tilikausille 2011 ja 2010 tällaisia käyvän arvon muutoksia lukuun ottamatta korkojohdannaisia.

22. Hankintamenoon käyvän arvon sijasta arvostetut rahoitusvarat

Ei ilmoitettavaa

23. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot	31.12.2011		31.12.2010	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	6 785	6 785	7 118	7 118
Saamiset luottolaitoksilta	203 018	203 015	191 583	191 583
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	300 823	302 393	299 047	300 660
Saamistodistukset*	2 269 704	2 269 704	2 096 741	2 096 741
Osakkeet ja osuudet	74 031	73 951	56 248	56 247
Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyrityksissä	1	6	3	9
Johdannaissopimukset	511	511	604	604
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	200 000	200 013	0	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 508 123	2 519 893	2 481 641	2 487 155
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	7 811	7 811	669	669
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20 000	19 902	20 000	19 168

*Joukkolainojen käypä arvo ei sisällä kertyneitä korkoja.

24. Oman pääoman erät	31.12.2011	31.12.2010
Osakepääoma 1.1.	33 540	33 540
Lisäys	0	0
Osakepääoma 31.12.	**33 540**	**33 540**
Ylikurssirahasto 1.1.	21 180	21 180
Ylikurssirahasto 31.12.	**21 180**	**21 180**
Käyvän arvon rahasto 1.1.	4 794	12784
Lisäys (+)/vähennys(-)	-21 140	-7 990
Käyvän arvon rahasto 31.12.	**-16 346**	**4 794**
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 1.1.	104 448	104 448
Lisäys	0	0
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 31.12.	**104 448**	**104 448**
Edellisten tilikausien tappio 1.1.	1 381	-13 435
Edellisten tilikausien tappio 31.12.	1 381	-13 435
Tilikauden voitto/tappio	6 953	12 351
Yhteensä	**151 157**	**162 879**
Omaan pääomaan sisältyvä kertynyt poistoero	2 465	0

TULOSLASKELMAN ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

25. Korkotuotot ja korkokulut	31.12.2011	31.12.2010
Korkotuotot		
Saamiset luottolaitoksilta	1 300	571
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	23 835	19 979
Saamistodistukset	57 653	39 046
Johdannaissopimukset	1 804	34
Muut korkotuotot	39	38
Yhteensä	**84 630**	**59 667**
joista konsernin sisäisiä	204	0
Korkokulut		
Velat luottolaitoksille	248	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	20 721	20 202
Johdannaissopimukset	3 221	853
Muut korkokulut	4	3
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	387	271
Yhteensä	**24 581**	**21 328**
joista konsernin sisäisiä	204	0

26. Leasing-toiminnan nettotuotot

Ei ilmoitettavaa

27. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

Ei ilmoitettavaa

28. Palkkiotuotot ja -kulut	31.12.2011	31.12.2010
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	5 111	4 461
Ottolainauksesta	2 226	1 396
Maksuliikenteestä	3 412	3 012
Vakuutusten välityksestä	162	162
Muusta toiminnasta	70	377
	10 981	**9 407**
Palkkiokulut		
Muut	2 047	1 965

	31.12.2011		
29. Arvopaperikaupan nettotuotot	**Myyntivoitot ja -tappiot (netto)**	**Käyvän arvon muutokset (netto)**	**Yhteensä**
Johdannaissopimuksista	-112	-7 235	-7 347

	31.12.2010		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	**Käyvän arvon muutokset (netto)**	**Yhteensä**
Johdannaissopimuksista	-38	445	408

30. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	31.12.2011	31.12.2010
Rahoitusvarojen luovutuksista johtuvat nettotuotot	-5 058	10 166
Rahoitusvarojen arvonalentumisista johtuvat tappiot	-1 920	0
Muut tuotot (+) / kulut (-) myytävissä olevista rahoitusvaroista	136	0

31. Suojauslaskennan nettotulos

Ei ilmoitettavaa

32. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	31.12.2011	31.12.2010
Vuokratuotot	864	0
Suunnitelman mukaiset poistot	-510	0
	354	**0**

33. Liiketoiminnan muut tuotot	31.12.2011	31.12.2010
Muut tuotot	3 557	4 852

34. Liiketoiminnan muut kulut	31.12.2011	31.12.2010
Vuokrakulut	1 474	794
Muut kulut	1 806	1 364
Yhteensä	**3 280**	**2 158**

35. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	31.12.2011	31.12.2010
Suunnitelman mukaiset poistot	4 148	3 887

Arvonalentumisia aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä ei ole

	31.12.2011			
36. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista	Sopimus-kohtaiset realisoituneet luottotappiot brutto	Ryhmä-kohtaiset arvon-alentumiset brutto	Vähennykset	Yhteensä
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	2 695	7 912	9 895	713

	31.12.2010			
	Sopimus-kohtaiset realisoituneet luottotappiot brutto	Ryhmä-kohtaiset arvon-alentumiset brutto	Vähennykset	Yhteensä
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	3 552	7 089	7 692	2 949

37. Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut

Ei ilmoitettavaa

38. Liiketoiminta-alueita ja maantieteellisiä markkina-alueita koskevat tiedot

Ei ilmoitettavaa

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

	Muut vakuudet	
39. Annetut vakuudet	**31.12.2011**	**31.12.2010**
Velat luottolaitoksille*	7 460	540
Muut velat**	0	10 937

* S-Pankki on antanut vakuuksia johdannaiskaupankäyntiin liittyvien sopimusten perusteella (ISDA/CSA)
** Korttitoimintaa harjoittavana yhtiönä S-Pankki on tallettanut korttien liikkeeseen laskijana ulkomaisiin maksutapahtumiin liittyen varoja tapahtumien katteeksi Visa Europe Services Inc:n hyväksi.

40. Eläkevastuut

Henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiolasta

41. Leasing- ja muut vuokravastuut	**31.12.2011**	**31.12.2010**
Yhden vuoden kuluessa	189	129
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa maksettavat	259	104
Yli viiden vuoden kuluessa		
Yhteensä	**448**	**233**

Leasingvastuut koskevat ajoneuvoja. Sopimukset eivät ole purettavissa kesken sopimuskauden.

42. Muut taloudelliset vastuut

Konserni on velvollinen tarkastamaan kiinteistöinvestoinnista tekemiään arvonlisäverovähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee tarkistuskauden aikana. Vastuun enimmäismäärä on 1,9 miljoonaa euroa.

43. Taseen ulkopuoliset sitoumukset	**31.12.2011**	**31.12.2010**
Käyttämättömät luottojärjestelyt	584 241	560 595

Konserniin kuuluvien yritysten puolesta ei ole tehty taseen ulkopuolisia sitoumuksia.

44. Rahoitusvakuuslain mukaisessa siirrossa vastaanotettu vakuus

Ei ilmoitettavaa

45. Välityssaamiset ja -velat

Ei ilmoitettavaa

46. Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Ei ilmoitettavaa

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	2011		2010	
47. Henkilöstö	**Keskimääräinen lukumäärä**	**Lukumäärä 31.12.2011**	**Keskimääräinen lukumäärä**	**Lukumäärä 31.12.2010**
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	170	178	118	124
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	45	56	6	8
Määräaikainen henkilöstö	15	11	8	4
Yhteensä	**230**	**245**	**132**	**136**

Johdolle maksetut palkat ja palkkiot (1 000 €)	**2011**	**2010**
Toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	352	318
Hallitus	Ei maksettuja palkkioita	

Toimitusjohtajalle, hänen sijaisilleen sekä hallitukselle myönnettyjen luottojen määrä ilmoitetaan lähipiiriluotonantoa koskevassa liitetietojen kohdassa. Konserniin kuuluvissa kiinteistöyhtiöissä ei ole henkilöstöä.

LÄHIPIIRILIIKETOIMET, 1000 €

48. 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	**31.12.2011**	**31.12.2010**
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	**Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä**
Lähipiiriin kuulumisperuste		
Omistus	9 975	13
Johto	25	19
Omistajayhteisön johto	29	26
Yhteensä	**10 028**	**58**

Ei sopimuskohtaisia arvonalentumistappioita lähipiiriluotonantoon liittyen. Yhtiön lähipiirille myönnettyjen korttiluottojen ehdoissa noudatetaan yleisöluotonannon tavanomaisia perusteita ja yleisiä ehtoja.

TYTÄR- JA OSAKKUUSYHTIÖT

49. Tytäryhtiöt	Kotipaikka	Omistusosuus
S-Asiakaspalvelu Oy	Helsinki	100%
Koy Lempäälän terminaali	Helsinki	100%
Koy Limingan terminaali	Helsinki	100%

Tytäryhtiöt on yhdistelty konserniin hankintamenomenetelmää käyttäen

Osakkuusyhtiöt	Kotipaikka	Omistusosuus
S-Crosskey Ab	Maarianhamina	40%

Osakkuusyhtiöt on yhdistelty konserniin pääomaosuusmenetelmää käyttäen

MUUT LIITETIEDOT

50. Tietoja notariaattitoiminnasta ja hallussa olevien asiakasvarojen kokonaismäärä

Ei ilmoitettavaa

TILINTARKASTAJAN PALKKIOITA KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

51. Tilintarkastajan palkkioita koskevat tiedot	31.12.2011	31.12.2010
Tilintarkastus	105	97
Muut palvelut	91	35

PANKKI, TASE

VASTAAVAA, 1000 €	Liite	31.12.2011	31.12.2010
Käteiset varat	18, 19, 24	6 670	7 118
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset			
Muut	3, 18, 19, 24	1 840 269	1 774 268
Saamiset luottolaitoksilta	1, 18, 19, 24	203 018	191 583
Vaadittaessa maksettavat		512	1 043
Muut		202 506	190 540
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	2, 18, 19, 24	310 693	299 047
Vaadittaessa maksettavat		9 716	9 141
Muut		300 976	289 907
Saamistodistukset	3, 18, 19, 24		
Muut		429 435	322 473
Osakkeet ja osuudet	5	74 031	56 248
Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyrityksissä	5, 19, 24	3	3
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	5, 19, 24	3 882	50
Johdannaissopimukset	6, 19, 24	511	604
Aineettomat hyödykkeet	7, 10, 19	12 687	12 579
Muut varat	11	3 748	3 077
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	12	26 324	20 531
VASTAAVAA YHTEENSÄ		**2 911 271**	**2 687 582**

VASTATTAVAA, 1000 €	Liite	31.12.2011	31.12.2010
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille			
Keskuspankeille	18, 19, 24	200 000	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	18, 19, 24	2 508 658	2 481 641
Talletukset		2 473 145	2 452 022
Vaadittaessa maksettavat		1 804 170	2 130 385
Muut		668 975	321 637
Muut velat		35 513	29 619
Vaadittaessa maksettavat		31 628	26 334
Muut		3 885	3 285
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	6, 19, 24	7 811	669
Muut velat	15, 19		
Muut velat		13 485	11 392
Siirtovelat ja saadut ennakot	16	14 834	7 751
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			
Pääomalainat	17, 18, 24	20 000	20 000
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		2 764 788	2 521 454
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		3 248	3 249
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		3 248	3 249
OMA PÄÄOMA			
Osakepääoma	25, 26	33 540	33 540
Ylikurssirahasto	25	21 180	21 180
Muut sidotut rahastot			
Käyvän arvon rahasto	25		
Käypään arvoon arvostamisesta		-21 650	4 794
Vapaat rahastot			
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	25	104 448	104 448
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	25	-1 084	-13 435
Tilikauden voitto (tappio)	25	6 800	12 351
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	25	143 235	162 879
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		**2 911 271**	**2 687 582**

* Vertailutiedot on esitetty vain S-Pankki Oy:n osalta

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
Asiakkaan hyväksi annetut sitoumukset	46		
Peruuttamattomat		36 259	66 390
Muut		547 982	494 205

PANKKI, TULOSLASKELMA

1000 €	Liite	31.12.2011	31.12.2010
Korkotuotot	29	84 833	59 667
Korkokulut	29	-24 581	-21 328
KORKOKATE		**60 251**	**38 339**
Palkkiotuotot	32	10 981	9 407
Palkkiokulut	32	-2 047	-1 965
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot			
Arvopaperikaupan nettotuotot	33	-7 347	408
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	34	-6 843	10 166
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	36	-65	0
Liiketoiminnan muut tuotot	37	1 994	4 852
Hallintokulut		-41 540	-39 671
Henkilöstökulut			
Palkat ja palkkiot		-7 324	-6 600
Henkilösivukulut			
Eläkekulut		-1 275	-1 149
Muut henkilösivukulut		-423	-335
Muut hallintokulut		-32 519	-31 586
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	39	-4 122	-3 887
Liiketoiminnan muut kulut	38	-2 870	-2 158
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	40	-713	-2 949
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)		**7 680**	**12 543**
Tilinpäätössiirrot		**1**	**-192**
Tuloverot		**-880**	**0**
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		**6 800**	**12 351**

PANKKI, RAHOITUSLASKELMA

1000 €	1.1.–31.12.2011	1.1.–31.12.2010
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRRAT		
Korko- ja palkkiotuotot	86 450	78 663
Korko- ja palkkiokulut	-20 305	-20 921
Luottotappioiksi kirjatuista lainoista saadut suoritukset	305	213
Muut tuotot	-3 105	14 581
Tavaroiden ja palveluiden toimittajille ja henkilöstölle suoritetut maksut	-44 613	-41 901
	18 732	**30 634**
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+):		
Lyhytaikaiset varat	-4 821	7 699
Luottokortti- ja limiittisaamisten nettolisäys	-12 397	-148 102
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-):		
Talletukset asiakkailta	21 123	-5 528
Lyhytaikaiset velat	207 866	-2 622
Liiketoiminnasta kertyneet nettovarat ennen tuloveroja	230 502	-117 919
Tuloverot	0	0
Liiketoiminnasta kertyneet nettorahavarat	**230 502**	**-117 919**
INVESTOINTIEN RAHAVIRRAT		
Tytäryritysten hankinnat	-3 832	
Aineettomien hyödykkeiden hankinta	-4 231	-3 159
Investoinneista kertyneet nettorahavarat	**-8 063**	**-3 159**
RAHOITUKSEN RAHAVIRRAT		
Oman pääoman lisäys	0	0
Rahoituksesta kertyneet nettorahavarat	**0**	**0**
Rahavarojen nettolisäys	222 439	-121 078
Rahavarat tilikauden alussa	2 353 316	2 474 395
Rahavarat tilikauden lopussa	2 575 756	2 353 316

S-PANKKI OY:N TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

LAADINTAPERIAATTEET

Tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain ja soveltuvin osin luottolaitostoiminnasta annettujen lainsäännösten ja valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen mukaisesti sekä Finanssivalvonnan 1.12.2005 voimaan tulleiden tuloslaskelmaa, tasetta ja liitetietoja koskevien, 18.11.2008 päivitettyjen määräysten mukaisesti. Tilinpäätöksen laatimisessa on otettu huomioon soveltuvin osin myös kirjanpitolautakunnan (KILA) yleisohjeet.

Tilinpäätös on laadittu ottaen huomioon Finanssivalvonnan määräykset vakavaraisuustietojen julkistamisesta markkinoille.

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

Tilinpäätös esitetään euroina. S-Pankki Oy:llä ei ole ulkomaan rahan määräisiä eriä.

RAHOITUSVARAT JA -VELAT

S-Pankki Oy:ssä sovelletaan rahoitusvarojen ja -velkojen taseeseen merkitsemisessä selvityspäivän mukaista käytäntöä. Kun rahoitusvaroihin tai -velkoihin kuuluva erä merkitään ensimmäistä kertaa kirjanpitoon, käytetään käypää arvoa, joka sisältää transaktiomenot.

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 hankintamenoon efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään aktiivisilla markkinoilla noteerattujen hintojen perusteella tai käyttäen markkinoilla yleisesti hyväksyttyjä arvostusmenetelmiä. Sijoitustodistusten, yritystodistusten tai koronvaihtosopimusten käypä arvo määritellään diskonttaamalla tulevat kassavirrat nykyhetkeen käyttäen tilinpäätöspäivän markkinakorkoja. Joukkovelkakirjalainat ja sijoitusrahasto-osuudet arvostetaan markkinahinnoilla. Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat arvostetaan käyttäen ostokurssia ja rahoitusvelat käyttäen myyntikursseja.

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. 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 hankintamenon erotus.

Eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin kirjataan sellaiset saamistodistukset ja muut johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat, joihin liittyvät maksusuoritukset ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia, jotka erääntyvät määrättynä päivänä ja jotka pidetään eräpäivään saakka. Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Lainoihin ja muihin saamisiin kirjataan sellaiset toimivilla rahoitusmarkkinoilla noteeraamattomat rahoitusvarat, joihin liittyvät maksut ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia ja jotka eivät kuulu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin, eräpäivään asti pidettäviin rahoitusvaroihin tai myytävissä oleviin rahoitusvaroihin. Lainojen ja muiden saamisten transaktiomenot sisällytetään efektiivisen koron menetelmällä laskettavaan jaksotettuun hankintamenoon ja jaksotetaan tulosvaikutteisesti saamisen juoksuajalle. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen lainat ja muut saamiset arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon 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 kaupankäynnin kohteena olevien sijoitusten käypä arvo määritellään niiden markkina-arvojen perusteella. Julkisesti noteeraamattomat sijoitukset arvostetaan käyttämällä apuna markkinoilla yleisesti hyväksyttyjä 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.

Muihin rahoitusvelkoihin kuuluva erä merkitään tilinpäätökseen nimellisarvon suuruisena silloin, kun sen käypä arvo on nimellisarvo. Jos velan pääomana saatu määrä eroaa velan nimellisarvosta, merkitään velka siihen määrään, joka siitä on saatu. Velan nimellisarvon ja hankintamenon erotuksesta tilikauden kuluksi tai tuotoksi merkitty määrä jaksotetaan ja merkitään velan hankintamenon lisäykseksi tai vähennykseksi. Nimellisarvon ja hankintamenon erotus tai velkaan liittyvä palkkio tai sellainen meno, joka on osa velkaan liittyvää korkomenoa, jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä kuluna velan juoksuajalle. Muut rahoitusvelat arvostetaan tilinpäätöshetkenä jaksotettuun hankintamenoon efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavien rahoitusvarojen arvonalentumistappion määrä määritetään saamisen kirjanpitoarvon ja saamisesta arvioitujen kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen huomioon mahdollisen vakuuden käypä arvo. Diskonttauskorkona 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. Kortti- ja kulutusluottosaamisia S-Pankki arvioi edellä mainitusta poiketen ryhmäkohtaisesti, mutta perustuen edellä mainittuihin arvon alentumisen arvioinnin kriteereihin.

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.

Kytketty johdannainen

Kytketty johdannainen on osa hybridi-instrumenttia, joka sisältää myös johdannaisvaroihin kuulumattoman pääsopimuksen. Tästä johtuen osa yhdistetyn instrumentin rahavirroista vaihtelee samankaltaisesti kuin itsenäisen johdannaisen rahavirrat. Kytketty johdannainen on erotettava pääsopimuksesta ja käsiteltävä kirjanpidossa johdannaisena, mikäli erottamiselle Finanssivalvonnan standardeissa asetetut vaatimukset täyttyvät. Tällaisena vaatimuksena esitetään muun muassa se, että kytketyn johdannaisen ja pääsopimuksen taloudelliset ominaispiirteet ja riskit eivät liity läheisesti toisiinsa.

S-Pankki on aikaisimmilla tilikausilla hankkinut omistukseensa heikomman etuoikeusaseman omaavia debentuurilainoja, jotka ovat luettavissa edellä mainituiksi hybridi-instrumenteiksi sopimuksiin sisältyvien, ennen eräpäivää tapahtuvaan velan takaisinmaksuun oikeuttavien optioiden vuoksi. Lisäksi S-Pankki on itse laskenut liikkeeseen kaksi samankaltaiset ehdot sisältävää debentuuriehtoista lainaa. Edelleen, S-Pankki on aikaisemmilla tilikausilla hankkinut omistukseensa joukkovelkakirjalainaan kytketyn digitaalisen option osana sijoitustalletukseen liittyvää suojaustransaktiota.

S-Pankki ei erottele kytkettyjä johdannaisia pääsopimuksista edellä mainittujen debentuurien tapauksissa. Taloudellisten ominaispiirteiden ja riskien katsotaan liittyvän

läheisesti pääsopimuksiin, koska optioiden toteuttamishinnat vastaavat kaikkina toteuttamisajankohtina velkasopimusten jaksotettua hankintamenoa. Sen sijaan S-Pankki erottelee digitaalisen option pääsopimuksesta ja käsittelee sen kirjanpidossa johdannaisena.

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 käytetyistä resursseista. Palkkiotuotot ja -kulut tuloutetaan, kun palvelu on suoritettu tai vastaanotettu. 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 S-Pankkia varten tehdyistä muutostöistä. Aineettomat hyödykkeet arvostetaan alkuperäiseen hankintamenoon ja ne poistetaan tasapoistoina arvioituna taloudellisena vaikutusaikanaan.

Aineettomien hyödykkeiden poistoajat

Atk-ohjelmien lisenssimaksut: 5 vuotta
Liittymismaksut: 5 vuotta

AINEELLISET HYÖDYKKEET

Aineelliset hyödykkeet arvostetaan kertyneillä poistoilla ja mahdollisilla arvonalentumisilla vähennettyyn alkuperäiseen hankintamenoon. Aineellisista hyödykkeistä tehdään tasapoistot arvioituihin taloudellisiin pitoaikoihin perustuen. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Aineellisten hyödykkeiden / sijoituskiinteistöjen poistoajat

Rakennukset: 25 vuotta
Rakennusten laitteet: 10 vuotta

SIJOITUSKIINTEISTÖT

Sijoituskiinteistöt ovat konsernin ulkopuolisessa käytössä olevia kiinteistöjä, joita konserni pitää hallussaan hankkiakseen niistä ensisijaisesti vuokratuottoa sekä mahdollisesti omaisuuden arvonnousua. Sijoituskiinteistöt arvostetaan kertyneillä poistoilla ja mahdollisilla arvonalentumisilla vähennettyyn alkuperäiseen hankintamenoon noudattaen samoja periaatteita kuin aineellisiin hyödykkeisiin kuuluvien kiinteistöjen osalta. Vuokrasopimukset tuloutetaan sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin vuokra-ajan kuluessa.

TULOVEROT

Tuloveroihin sisältyvät tilikauden verotettavan tulon perusteella lasketut verot sekä aikaisempien tilikausien verojen oikaisut. Suoraan omaan pääomaan kirjattavien erien verovaikutus 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.

TASE-ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT, PANKKI, 1000 €

	31.12.2011		
1. Saamiset luottolaitoksilta	**Vaadittaessa maksettavat**	**Muut kuin vaadittaessa maksettavat**	**Yhteensä**
Keskuspankilta	0	195 000	195 000
Kotimaisilta luottolaitoksilta	492	1 196	1 688
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	20	6 310	6 330
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	**512**	**202 506**	**203 018**

	31.12.2010		
	Vaadittaessa maksettavat	**Muut kuin vaadittaessa maksettavat**	**Yhteensä**
Keskuspankilta	0	190 000	190 000
Kotimaisilta luottolaitoksilta	777	0	777
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	265	540	805
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	**1 043**	**190 540**	**191 583**

2. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	**31.12.2011**	**31.12.2010**
Yritykset ja asuntoyhteisöt	105 672	87 452
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 028	528
Julkisyhteisöt	110	101
Kotitaloudet	202 765	210 857
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	101	100
Ulkomaat	16	9
Yhteensä	**310 693**	**299 047**
Kohdistettuja luottotappiovarauksia ei ole.		
Arvonalentumistappiot vuoden alussa	**7 089**	**4 644**
Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	7 912	7 089
Tilikaudella peruutetut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-7 089	-4 644
Arvonalentumistappiot vuoden lopussa	**7 912**	**7 089**

3. Saamistodistukset	31.12.2011	31.12.2010
	Muut	Muut
Myytävissä olevat	**2 269 704**	**2 096 741**
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	38 814	78 147
Muut julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	5 532	16 070
Muut saamistodistukset	2 225 359	2 002 523
Saamistodistukset yhteensä	**2 269 704**	**2 096 741**
- joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia	1 840 269	1 774 268
- joista huonommalla etuoikeudella olevat	6 935	6 901

4. Rahoitusleasingsopimuksin vuokralle annettu omaisuus

Ei ilmoitettavaa

5. Osakkeet ja osuudet		31.12.2011	
Osakkeet ja osuudet	**Julkisesti noteeratut**	**Muut**	**Yhteensä**
Myytävissä olevat	74 031		74 031
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		3 882	3 882
Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyrityksissä		3	3
Yhteensä	**74 031**	**3 885**	**77 916**
- joista luottolaitoksissa	10 056	0	0

		31.12.2010	
Osakkeet ja osuudet	**Julkisesti noteeratut**	**Muut**	**Yhteensä**
Myytävissä olevat	45 310	10 937	56 248
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		50	50
Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyrityksissä		3	3
Yhteensä	**45 310**	**10 990**	**56 301**
- joista luottolaitoksissa	3 012		

6. Johdannaissopimukset	31.12.2011 Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt			
Korkojohdannaiset			
Termiinisopimukset	7 500	0	-26
Koronvaihtosopimukset	531 026	427	-7 701
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset			
Ostetut	8 893	7	0
Asetetut	8 893	0	-7

Johdannaisvastuiden nimellisarvosta 149 580 tuhatta euroa on alle 1 vuodessa ja 406 732 tuhatta euroa 1–5 vuodessa.

Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt	31.12.2010 Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Korkojohdannaiset			
Termiinisopimukset	105 000	62	0
Koronvaihtosopimukset	160 500	531	-669
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset			
Ostetut	3 540	53	0
Asetetut	3 540	0	-53

Johdannaisvastuiden nimellisarvosta 149 580 tuhatta euroa on alle 1 vuodessa ja 406 732 tuhatta euroa 1–5 vuodessa.

7. Aineettomat hyödykkeet	31.12.2011	31.12.2010
Aktivoidut IT-menot	12 174	11 385
Muut aineettomat hyödykkeet	514	1 194
Yhteensä	**12 687**	**12 579**

8. Aineelliset hyödykkeet

Ei ilmoitettavaa

9. Käypään arvoon arvostettu sijoituskiinteistöomaisuus

Ei ilmoitettavaa

10. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana	31.12.2011	31.12.2010
Aineettomien hyödykkeiden ennakkomaksut		
Hankintameno 1.1.	3 757	1 988
Lisäykset	4 227	3 147
Vähennykset		
Siirrot erien välillä	-281	-1 378
Hankintameno 31.12.	7 703	3 757
Kirjanpitoarvo 31.12.	7 703	3 757
Aineettomat hyödykkeet		
Hankintameno 1.1.	21 608	20 218
Lisäykset	4	11
Vähennykset		
Siirrot erien välillä	281	1,378
Hankintameno 31.12.	21 893	21 608
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-12 786	-8 899
Tilkauden poisto	-4 122	-3 887
Kertyneet poistot 31.12.	-16 909	-12 786
Kirjanpitoarvo 31.12.	4 985	8 822
Aineettomat hyödykkeet yhteensä 31.12.	**12 687**	**12 579**

11. Muut varat	31.12.2011	31.12.2010
Muut	3 748	3 077
Yhteensä	**3 748**	**3 077**

12. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	31.12.2011	31.12.2010
Korkosaamiset	20 860	19 299
Muut siirtosaamiset	5 464	1 232
Yhteensä	**26 324**	**20 531**

13. Laskennalliset verosaamiset ja -velat	31.12.2011	31.12.2010
Laskennallinen verosaaminen tappioista	0	1 118
Laskennallinen verosaaminen/-velka käyvän arvon rahastosta	5 304	-1 247
Laskennallinen verovelka poistoerosta	796	845

14. Luottolaitoksen yleiseen liikkeeseen laskemat velkakirjat

Ei ilmoitettavaa

15. Muut velat	31.12.2011	31.12.2010
Maksujenvälitysvelat	9 282	7 435
Muut	4 204	3 957
Muut velat yhteensä	**13 328**	**11 392**

16. Siirtovelat ja saadut ennakot	31.12.2011	31.12.2010
Korkovelat	10 792	4 468
Muut siirtovelat	4 042	3 283
Yhteensä	**14 834**	**7 751**

	31.12.2011			
17. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	**Kirjanpitoarvo ***	**Nimellisarvo**	**Korko**	**Eräpäivä**
Debentuurilaina-ehtoinen laina I/2008	15 065	15 000	Euribor3kk + 0,5%	1/15/18
Debentuurilaina-ehtoinen laina II/2008	5 005	5 000	Euribor3kk + 0,75%	9/15/18

*) sisältää siirtyvät korot

Ehdot molemmissa lainoissa: Liikkeeseenlaskija pidättää itselleen oikeuden ostaa lainaa takaisin ennen niiden eräpäivää. Liikkeeseenlaskija tai sen konserniin kuuluva yritys voi vain vähäisessä määrin lunastaa lainaa ennen lainaajan päättymistä ilman Finanssivalvonnan lupaa. Lunastaminen edellyttää, että lainat saadaan lyhyen ajan kuluessa myytyä uudelle sijoittajalle. Velkakirjan haltijalla ei ole oikeutta vaatia lainan ennenaikaista takaisinmaksua. Lainalla on pankin muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus. Debentuurilaina-ehtoiset lainat I/2008 ja II/2008 ovat sisällytetty kokonaisuudessaan alempiin toissijaisiin omiin varoihin S-Pankin vakavaraisuuslaskennassa.

18. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma	31.12.2011				
	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v.	5–10 v.	Yhteensä
Käteiset varat	6 670	0	0	0	6,670
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	25 422	223 902	1 590 945	0	1 840 269
Saamiset luottolaitoksilta	203 018	0	0	0	203 018
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	74 019	36 242	133 981	66 451	310 693
Saamistodistukset	61 906	54 734	301 418	11 378	429 435
Velat luottolaitoksille	0	0	200 000	0	200 000
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 083 233	366 382	59 043	0	2 508 658
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0	0	0	20 000	20 000

	31.12.2010				
	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v.	5–10 v.	Yhteensä
Käteiset varat	7 118	0	0	0	7,118
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	43 079	221 251	1 509 938	0	1 774 268
Saamiset luottolaitoksilta	191 583	0	0	0	191 583
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	52 732	45 244	107 767	93 305	299 047
Saamistodistukset	27 007	6 176	282 389	6 901	322 473
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 254 822	116 687	110 132	0	2 481 641
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0	0	0	20 000	20 000

19. Tase-erien erittely kotimaanrahan määräisiin ja samaan konserniin kuuluvilta	31.12.2011 Kotimaan raha	31.12.2011 Samaan konserniin kuuluvilta	31.12.2010 Kotimaan raha	31.12.2010 Samaan konserniin kuuluvilta
Tase-erä				
Käteiset varat	6 670	0	7 118	0
Saamiset luottolaitoksilta	203 018	0	191 583	0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	310 693	9 870	299 047	0
Saamistodistukset	2 269 704	0	2 096 741	0
Johdannaissopimukset	511	0	604	0
Osakkeet ja osuudet	77 916	3 882	56 301	50
Aineettomat hyödykkeet	12 687	0	12 579	0
Muu omaisuus	30 072	3	23 609	8
Yhteensä	**2 911 271**	**13 755**	**2 687 582**	**58**
Velat luottolaitoksille	200 000	0	0	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 508 658	534	2 481 641	370
Johdannaissopimukset	7 811	0	669	0
Muut velat	48 319	411	39 144	25
Yhteensä	**2 764 788**	**945**	**2 521 454**	**395**

Tase-eriin ei sisälly ulkomaanrahan määräisiä eriä

20. Arvopaperilainaus

Ei ilmoitettavaa

21. Arvopapereiden takaisinostosopimukset

Ei ilmoitettavaa

22. 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 tällöin apuna markkinoilla yleisesti hyväksyttyjä arvostusmenetelmiä. Rahoitusvarojen ja -velkojen käypä arvo määritetään diskonttaamalla tulevat kassavirrat nykyhetkeen käyttäen tilinpäätöspäivän markkinakorkoja.

Tuloslaskelmaan ei ole kirjattu tilikausille 2011 ja 2010 tällaisia käyvän arvon muutoksia lukuun ottamatta korkojohdannaisia.

23. Hankintamenoon käyvän arvon sijasta arvostetut rahoitusvarat

Ei ilmoitettavaa

24. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot	31.12.2011		31.12.2010	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	6 670	6 670	7 118	7 118
Saamiset luottolaitoksilta	203 018	203 015	191 583	191 583
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	310 693	312 671	299 047	300 660
Saamistodistukset*	2 269 704	2 269 704	2 096 741	2 096 741
Osakkeet ja osuudet	74 031	73 951	56 248	56 247
Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyrityksissä	3	6	3	9
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	3 882	3 884	50	50
Johdannaissopimukset	511	511	604	604
*Joukkolainojen käypä arvo ei sisällä kertyneitä korkoja.				
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	200 000	200 013		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 508 658	2 520 428	2 481 641	2 487 155
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	7 811	7 811	669	669
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20 000	19 902	20 000	19 168

25. Oman pääoman erät	31.12.2011	31.12.2010
Osakepääoma 1.1.	33 540	33 540
Lisäys	0	0
Osakepääoma 31.12.	**33 540**	**33 540**
Ylikurssirahasto 1.1.	21 180	21 180
Ylikurssirahasto 31.12.	**21 180**	**21 180**
Käyvän arvon rahasto 1.1.	4 794	12 784
Lisäys (+)/vähennys(-)	-26 444	-7 990
Käyvän arvon rahasto 31.12.	**-21 650**	**4 794**
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 1.1.	104 448	104 448
Lisäys	0	0
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 31.12.	**104 448**	**104 448**
Edellisten tilikausien tappio 1.1.	-1 084	-13 435
Edellisten tilikausien tappio 31.12.	-1 084	-13 435
Tilikauden voitto/tappio	6 800	12 351
Yhteensä	**143 235**	**162 879**
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	0	0

26. Osakepääoma

6 708 kpl à 5 000 euroa, yhteensä 33 540 000 euroa.
Ei osakelajeja, jotka oikeuttaisivat erisuuruiseen äänimäärään tai osinkoon.

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

Ei ilmoitettavaa

28. Osakkeenomistajat ja osakkeiden omistuksen jakautuminen

Omistaja	Omistusosuus
Suomen Osuuskauppojen Keskuskunta	50.0 %
Helsingin Osuuskauppa Elanto	10.0 %
Osuuskauppa Hämeenmaa	3.9 %
Osuuskauppa OSLA Handelslag	0.6 %
Andelslaget Varuboden	0.9 %
Keskimaa OSK	3.3 %
Osuuskauppa Ympäristö	1.4 %
Osuuskauppa Suur-Savo	1.8 %
Osuuskauppa Ympyrä	1.0 %
Etelä-Karjalan Osuuskauppa	1.3 %
Osuuskauppa PeeÄssä	2.9 %
Osuuskauppa Maakunta	1.0 %
Jukolan Osuuskauppa	0.2 %
Pohjois-Karjalan Osuuskauppa	1.6 %
Koillismaan Osuuskauppa	0.4 %
Osuuskauppa Arina	3.3 %
Pirkanmaan Osuuskauppa	3.6 %
Osuuskauppa Keula	0.8 %
Satakunnan Osuuskauppa	1.5 %
Suur-Seudun Osuuskauppa SSO	2.3 %
Turun Osuuskauppa	3.0 %
Etelä-Pohjanmaan Osuuskauppa	2.4 %
Osuuskauppa KPO	2.9 %
Lappajärven Osuuskauppa	0.0 %
Yhteensä	**100.0 %**

TULOSLASKELMAN ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

29. Korkotuotot ja korkokulut	31.12.2011	31.12.2010
Korkotuotot		
Saamiset luottolaitoksilta	1 300	571
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	24 037	19 979
Saamistodistukset	57 653	39 046
Johdannaissopimukset	1 804	34
Muut korkotuotot	39	38
Yhteensä	**84 833**	**59 667**
joista konsernin sisäisiä	202	0
Korkokulut		
Velat luottolaitoksille	248	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	20 723	20 202
Johdannaissopimukset	3 221	853
Muut korkokulut	3	3
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	387	271
Yhteensä	**24 581**	**21 328**
joista konsernin sisäisiä	2	0

30. Leasing-toiminnan nettotuotot

Ei ilmoitettavaa

31. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

Ei ilmoitettavaa

32. Palkkiotuotot ja -kulut	31.12.2011	31.12.2010
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	5 111	4 461
Ottolainauksesta	2 226	1 396
Maksuliikenteestä	3 412	3 012
Vakuutusten välityksestä	162	162
Muusta toiminnasta	70	377
	10 981	**9 407**
Palkkiokulut		
Muusta	2 047	1 965

	31.12.2011		
33. Arvopaperikaupan nettotuotot	**Myyntivoitot ja -tappiot (netto)**	**Käyvän arvon muutokset (netto)**	**Yhteensä**
Johdannaissopimuksista	-112	-7 235	-7 347

	31.12.2010		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	**Käyvän arvon muutokset (netto)**	**Yhteensä**
Johdannaissopimuksista	-38	445	408

34. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	31.12.2011	31.12.2010
Rahoitusvarojen luovutuksista johtuvat nettotuotot	-5 058	10 166
Rahoitusvarojen arvonalentumisista johtuvat tappiot	-1 920	0
Muut tuotot ja kulut myytävissä olevista rahoitusvaroista	136	0

35. Suojauslaskennan nettotulos

Ei ilmoitettavaa

36. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	31.12.2011	31.12.2010
Vuokratuotot	864	0
Vuokrakulut	-928	0
	-65	**0**

37. Liiketoiminnan muut tuotot	31.12.2011	31.12.2010
Muut tuotot	1 994	4 852

38. Liiketoiminnan muut kulut	31.12.2011	31.12.2010
Vuokrakulut	1 069	794
Muut kulut	1 801	1 364
Yhteensä	**2 870**	**2 158**

39. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	31.12.2011	31.12.2010
Aineettomat hyödykkeet		
Suunnitelman mukaiset poistot	4 122	3 887

Arvonalentumisia aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä ei ole

	31.12.2011			
40. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista	Sopimus-kohtaiset realisoituneet luottotappiot brutto	Ryhmä-kohtaiset arvon-alentumiset brutto	Vähennykset	Yhteensä
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	2 695	7 912	9 895	713

	31.12.2010			
	Sopimus-kohtaiset realisoituneet luottotappiot brutto	Ryhmä-kohtaiset arvon-alentumiset brutto	Vähennykset	Yhteensä
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	3 552	7 089	7 692	2 949

41. Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut

Ei ilmoitettavaa

42. Liiketoiminta-alueita ja maantieteellisiä markkina-alueita koskevat tiedot

Ei ilmoitettavaa

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

	Muut vakuudet	
43. Annetut vakuudet	**31.12.2011**	**31.12.2010**
Velat luottolaitoksille*	7 460	540
Muut velat**		10 937

* S-Pankki on antanut vakuuksia johdannaiskaupankäyntiin liittyvien sopimusten perusteella (ISDA/CSA)
** Korttitoimintaa harjoittavana yhtiönä S-Pankki on tallettanut korttien liikkeeseen laskijana ulkomaisiin maksutapahtumiin liittyen varoja tapahtumien katteeksi Visa Europe Services Inc:n hyväksi.

44. Eläkevastuut

Henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiolasta

45. Leasing- ja muut vuokravastuut	**31.12.2011**	**31.12.2010**
Yhden vuoden kuluessa	157	129
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa maksettavat	149	104
Yli viiden vuoden kuluessa		
Yhteensä	306	233

Leasingvastuut koskevat ajoneuvoja. Sopimukset eivät ole purettavissa kesken sopimuskauden.

46. Taseen ulkopuoliset sitoumukset	**31.12.2011**	**31.12.2010**
Käyttämättömät luottojärjestelyt	584 241	560 595

Konserniin kuuluvien yritysten puolesta ei ole tehty taseen ulkopuolisia sitoumuksia.

47. Rahoitusvakuuslain mukaisessa siirrossa vastaanotettu vakuus

Ei ilmoitettavaa

48. Välityssaamiset ja -velat

Ei ilmoitettavaa

49. Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Ei ilmoitettavaa

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	2011		2010	
50. Henkilöstö	**Keskimääräinen lukumäärä**	**Lukumäärä 31.12.2011**	**Keskimääräinen lukumäärä**	**Lukumäärä 31.12.2010**
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	124	126	118	124
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	22	30	6	8
Määräaikainen henkilöstö	4	4	8	4
Yhteensä	**150**	**160**	**132**	**136**

Johdolle maksetut palkat ja palkkiot (1 000 €)	**2011**	**2010**
Toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	352	318
Hallitus	Ei maksettuja palkkioita	

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

LÄHIPIIRILIIKETOIMET, 1000 €

51. 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	**31.12.2011**	**31.12.2010**
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	**Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä**
Lähipiiriin kuulumisperuste		
Omistus	9 975	13
Johto	25	19
Omistajayhteisön johto	29	26
Yhteensä	**10 028**	**58**

Ei sopimuskohtaisia arvonalentumistappioita lähipiiriluotonantoon liittyen. Yhtiön lähipiirille myönnettyjen korttiluottojen ehdoissa noudatetaan yleisöluotonannon tavanomaisia perusteita ja yleisiä ehtoja.

OSAKEOMISTUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

52. Omistukset muissa yrityksissä

S-Asiakaspalvelu Oy, kotipaikka Helsinki	
Omistusosuus 100%	
Oma pääoma	52
Tilikauden tulos	2
S-Crosskey Ab, kotipaikka Maarianhamina	
Omistusosuus 40%	
Oma pääoma	15
Tilikauden tulos	-7
Koy Lempäälän terminaali	
Omistusosuus 100%	
Oma pääoma	50
Tilikauden tulos	0
Koy Limingan terminaali	
Omistusosuus 100%	
Oma pääoma	50
Tilikauden tulos	0

MUUT LIITETIEDOT

53. Tietoja notariaattitoiminnasta ja hallussa olevien asiakasvarojen kokonaismäärä

Ei ilmoitettavaa

TILINTARKASTAJAN PALKKIOITA KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

54. Tilintarkastajan palkkioita koskevat tiedot	**31.12.2011**	**31.12.2010**
Tilintarkastus	103	97
Muut palvelut	91	35

S-Pankki

S-PANKKI OY PL 77, 00088 S-RYHMÄ S-PANKKI.FI