



OSAVUOSIKATSAUS TAMMI-KESÄKUU 2012

S=Pankki

SISÄLTÖ

TOIMINTAKATSAUS	3
TASE	11
TULOSLASKELMA	13
RAHOITUSLASKELMA	14
LIITETIEDOT	15

HALLITUKSEN

KATSAUS TAMMI-KESÄKUU 2012

S-Pankki Oy:n talletuspankkitoiminnan kasvu jatkui vakaana vuoden 2012 ensimmäisellä puoliskolla.

S-Pankin asiakasmäärä lisääntyi alkuvuoden aikana noin 55 000 asiakkaalla. Kesäkuun lopussa S-Pankilla oli hieman yli 2,5 miljoonaa asiakasta.

S-Pankki myönsi tammi-kesäkuussa kuukausittain keskimäärin yli 20 000 uutta S-Etukortti Visaa. Maaliskuun lopussa rikkoutui miljoonan Visa-kortin raja ja kesäkuun lopussa osuuskauppojen asiakasomistajilla oli käytössään vajaa 1,1 miljoonaa S-Pankin myöntämää S-Etukortti Visaa.

S-Pankin sähköisten palveluiden käyttäjien määrä kasvoi alkuvuoden aikana noin 53 000 asiakkaalla. Kesäkuun lopussa yli 1,1 miljoonalla asiakkaalla oli S-Pankin pankkitunnukset käytössään.

Yksityisasiakkaiden talletusten määrä S-Pankin tileillä kasvoi vuoden vaihteen tilanteesta 47 miljoonalla eurolla. Kesäkuun lopussa yksityisasiakkailta oli noin 2 419 miljoonaa euroa talletuksia S-Pankissa. Yritystalletukset mukaan lukien S-Pankin talletuskanta oli kesäkuun lopussa noin 2 507 miljoonaa euroa.

Myös S-Pankin myöntämien luottojen määrä on kehittynyt positiivisesti alkuvuoden aikana. S-Pankin luottokanta oli kesäkuun lopussa 334 miljoonaa euroa.

S-Pankki on vakavarainen pankki. Kesäkuun lopussa S-Pankin vakavaraisuusaste oli 16,9 %, mikä oli selvästi yli 8 %:n vähimmäisvakavaraisuusasteen.

Tulosnäkökulmasta alkuvuosi sujui S-Pankilta odotettua paremmin. S-Pankki-konsernin liiketulos tammi-kesäkuussa oli 4,3 miljoonaa euroa.

Alkuvuoden aikana S-Pankin palvelutarjontaan tehdyistä uudistuksista keskeisin oli uuden luotto-tuotteen, S-Lainan lanseeraaminen huhtikuun alussa. Helmikuussa mahdollistui e-laskujen tilaa-minen S-Pankin verkkopankkiin.

Kokonaisuudessaan S-Pankin alkuvuotta voidaan pitää onnistuneena. Palveluiden käytön lisääntyminen ja hyvä tuloskehitys antavat vankan pohjan S-ryhmän oman pankin toiminnan kehittämiseksi.

TALOUDELLINEN ASEMA

TOIMINNAN TULOS JA KANNATTAVUUS

Ensimmäinen vuosipuolisko ei tuonut keinoja Euroalueen velkakriisin ratkaisemiseksi. Euroopan keskuspankin toteuttamat kolmivuotiset rahoitusoperaatiot rauhoittivat hetkeksi markkinoita alkuvuonna, mutta epävarmuus palasi kesää kohti tultaessa ennen kaikkea Kreikan ja Espanjan haasteiden myötä. Rahoitusoperaatioiden myötä likviditeetti markkinoilla parani ja lyhyet markkinakorot jatkoivat laskuaan asettaen haasteen pankkien korkokatteille.

Haastavassa tilanteessa S-Pankki onnistui odotettua paremmin. Liiketulos tammi-kesäkuulta oli 4,3 miljoonaa euroa (7,1). Tulos verojen jälkeen oli 3,3 miljoonaa euroa (7,1). Vakavaraisuusasteeksi muodostui 16,9 % (19,3). Parannusta vuodenvaihteesta oli 0,6 prosenttiyksikköä. Kulu/tuotto-suhde laski edellisvuodesta ja oli 0,85 (0,73). Myös oman pääoman tuotto laski ja oli 1,8 % (9,9). Koko pääoman tuotto oli 0,1 % (0,6).

KESKEISIMMÄT TUNNUSLUVUT (MILJ. €)	6/2012	6/2011	12/2011
Nettokorkotuotot	25,6	24,7	51,5
Nettopalkkiotuotot	4,9	4,1	8,9
Muut tuotot	4,4	5,2	-1,8
Nettotuotot (milj. €)	34,8	34,0	58,7
Henkilöstökulut	-6,4	-5,8	-12,1
Muut hallintokulut	-19,1	-15,4	-30,6
Poistot ja arvonalentumiset	-2,2	-2,1	-4,1
Muut kulut	-2,8	-3,6	-4,0
Liikevoitto/-tappio (milj. €)	4,3	7,1	7,9
Yksityisasiakastalletukset			
Avistaehtoiset	1 755,5	1 826,3	1 702,7
Määräaikaiset	663,5	492,2	669,0
Yritystalletukset	87,9	112,5	101,4
Luottolaitosvelat	300,0		200,0
Talletukset yhteensä (milj. €)	2 806,9	2 431,1	2 673,1
Saamistodistukset	2 505,1	2 025,4	2 269,7
Keskuspankki-/luottolaitossaamiset	119,5	215,4	209,7
Antolainaus yleisölle	334,2	302,6	300,8
Saamiset yhteensä	2 958,8	2 543,4	2 780,2
Vakavaraisuusaste	16,9 %	19,3 %	16,3 %
Kulu/tuotto-suhde	0,85	0,73	0,85
Oman pääoman tuotto (12 kk liukuva)	1,8 %	9,9 %	4,4 %
Koko pääoman tuotto (12 kk liukuva)	0,1 %	0,6 %	0,2 %
Omavaraisuusaste	6,0 %	6,2 %	5,2 %

Tuotot

Katsauskauden nettotuotot kasvoivat hieman edellisvuodesta ja olivat yhteensä 34,8 miljoonaa euroa (34,0). Merkittävin erä nettotuotoissa oli edelleen korkokate, joka oli 25,6 miljoonaa euroa (24,7). Korkokatteen tuotot muodostuivat pääasiassa sijoituksista raha- ja pääomamarkkinoille, ja korkokulut asiakkaille maksetuista talletuskoroista. Myös edellisvuodesta kasvaneet tuotot kortti- ja luottotuotteista vaikuttivat positiivisesti korkokatteen kehitykseen.

Korttiliiketoiminnasta, ottolainauksesta ja maksuliikenteestä muodostuvat nettopalkkiotuotot kasvoivat edellisvuodesta ja olivat 4,9 miljoonaa euroa (4,1). Muut tuotot sen sijaan laskivat ja olivat yhteensä 4,4 miljoonaa euroa (5,2). Muut tuotot jakautuivat myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuottoihin, arvopaperikaupan nettotuottoihin, sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin sekä liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Kulut

Liiketoiminnan kulut olivat katsauskaudella yhteensä 30,5 miljoonaa euroa (26,8). Kulujen kasvu johtuu pääosin muiden hallintokulujen kasvusta. Näistä merkittävimmin kasvoivat asiamiehille maksettavat palkkiot sekä järjestelmien kehityskulut. Henkilöstökulut olivat 6,4 miljoonaa euroa (5,8). Kasvu selittyi henkilömäärän kasvulla. Poistot pysyivät lähes edellisvuoden tasolla ja olivat 2,2 miljoonaa euroa (2,1). Muut kulut laskivat luotto- ja arvonalentumistappioiden suotuisasta kehityksestä johtuen edellisvuodesta ja olivat 2,8 miljoonaa euroa (3,6). Luotto- ja arvonalentumistappioiden lisäksi muihin kuluihin sisältyy liiketoiminnan muut kulut.

S-Pankki kirjasi katsauskaudella luotonmyönnöstä asiakkaille yhteensä 1,0 miljoonaa euroa (2,0) arvonalentumis- ja luottotappioita. Arvonalentumiset olivat luonteeltaan ryhmäkohtaisia. S-Pankki kirjaa arvonalentumis- ja luottotappioita, jos saatavien takaisinmaksuun liittyvästä epävarmuudesta ilmenee objektiivista näyttöä.

Tase

Taseen loppusumma oli katsauskauden päättyessä 3 089,2 miljoonaa euroa. Tase kasvoi vuodenvaihteesta 171,6 miljoonaa euroa. Talletuksissa kasvu keskittyi avistaehtoisille tileille. Avistaehtoisia talletuksia oli katsauskauden päättyessä yhteensä 1 755,5 miljoonaa euroa, kun niitä vuodenvaihteessa oli 1 702,7 miljoonaa euroa. Määräaikaistalletukset laskivat vuodenvaihteesta 5,5 miljoonaa euroa ja olivat 663,5 miljoonaa euroa. Yritystalletuksia oli yhteensä 87,9 miljoonaa euroa. Yritystalletukset vähentyivät vuodenvaihteesta 13,5 miljoonaa euroa.

S-Pankin oma pääoma oli katsauskauden päättyessä 184,8 miljoonaa euroa. Kasvua vuodenvaihteesta oli 33,6 miljoonaa euroa. Oman pääoman kasvu selittyi tuloksen lisäksi käyvän arvon rahaston positiivisella kehityksellä. Käyvän arvon rahasto kasvoi vuodenvaihteesta 30,3 miljoonaa ja oli katsauskauden päättyessä 13,9 miljoonaa euroa.

S-Pankki sijoitti valtaosan pääomistaan raha- ja pääomamarkkinoille. Katsauskauden päättyessä pankilla oli saamistodistuksia yhteensä 2 505,1 miljoonaa euroa, joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia oli 2 094,4 miljoonaa euroa. Saamistodistusten määrä kasvoi vuodenvaihteesta 235,4 miljoonaa euroa. Antolainausta oli katsauskauden päättyessä yhteensä 334,2 miljoonaa euroa ja kasvua vuodenvaihteesta oli 33,4 miljoonaa euroa. Saamiset keskuspankilta sekä luottolaitoksilta olivat katsauskauden päättyessä yhteensä 119,5 miljoonaa euroa eli 90,2 miljoonaa vähemmän kuin vuodenvaihteessa.

Oman pääoman kasvusta johtuen pankin omavaraisuusaste kasvoi vuodenvaihteesta 0,8 prosenttia ja oli 6,0 prosenttia.

VAKAVARAISSUUS

VAKAVARAISSUUSTIETOJEN 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 riittävydestä suhteessa näihin riskeihin ja Pilari III sisältää pankin riskeistä julkisuuteen kerrottavat tiedot. Pilari III:n mukaan vakavaraisuutta ja riskienhallintaa koskevia tietoja tulisi julkaista vähintään kerran vuodessa olennaisuuden periaate huomioiden. S-Pankki noudattaa tietojen julkistamisvaatimusta julkaisemalla vakavaraisuuttaan koskevat tiedot omien varojen osalta sekä osavuositarkastuksessa että tilinpäätöksessä. Eri riskilajien ja riskienhallinnan osalta tiedot julkaistaan tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Erityistilanteissa vakavaraisuutta ja riskienhallintaa koskevat tiedot julkaistaan myös osavuositarkastuksessa. Tällainen erityistilanne toteutuu, jos pankkia pääomitaan pääomasuunnitelmasta poiketen. S-Pankki julkaisee osavuositarkastuksen kerran vuodessa ensimmäisen kuuden kuukauden ajanjaksoilta.

Katsaushetkellä ei ole mitään vakavaraisuutta koskevia tietoja, jotka jätettäisiin 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 ensi- ja toissijaisiin omiin varoihin sekä 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 eritä.

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 omista varoissa edustavat osakepääoma ja ylikurssirahasto. Lisäksi S-Pankin ensisijaisiin omiin varoihin luetaan sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto. Mahdolliset vapaaehtoiset varaukset huomioidaan ensisijaisissa omista varoissa laskennallisella verovelalla vähennettynä. S-Pankin ensisijaiset omat varat ovat kokonaisuudessaan luettavissa rajoituksettomiin omiin varoihin eli pankilla on täysi päätäntävalta niiden takaisinmaksusta sekä niille jaettavasta osingosta.

Osavuositarkastuksen osoittama voitto luetaan mukaan omiin varoihin. Aineettomien hyödykkeiden hankintamenojen poistamaton osa vähennetään ensisijaisista omista varoista.

Toissijaiset omat varat muodostuvat S-Pankissa käyvän arvon rahastosta ja debentuuriehtoista lainoista. Käyvän arvon rahasto on täysin ylempiin toissijaisiin omiin varoihin luettavissa yhteisöverokannan mukaisella laskennallisella verolla vähennettynä. Laskennallista verosaamista ei varovaisuuden periaatteen mukaisesti huomioida.

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

S-Pankin vakavaraisuussuhteeksi muodostui katsauskauden päätteeksi 16,9 % (19,3). S-Pankin omat varat olivat yhteensä 191,5 miljoonaa euroa (174,3), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 90,6 miljoonaa euroa (72,4). Merkittävimmin pankin omia varoja sitoi luottoriskin vakavaraisuusvaatimus ja siihen kuuluvat erät ”Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä” sekä ”Saamiset yritysiltä” ja ”Vähittäissaamiset”. Kokonaisuudessaan luottoriskin omien varojen vähimmäisvaatimus oli 82,8 miljoonaa euroa (66,3). Operatiivisten riskien omien varojen vähimmäisvaatimus oli 7,8 miljoonaa euroa (6,1).

OMAT VARAT (MILJ. €)	6/2012	6/2011	12/2011
Ensisijaiset omat varat ilman vähennyseriä	170,8	167,6	167,5
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
Voittovarot			
Edellisten tilikausien voitot/tappiot	8,3	-1,3	1,4
Tilikauden voitto/tappio	3,3	7,1	7,0
Vähennyserät			
Aineettomat hyödykkeet	13,3	12,1	12,8
Ensisijaiset omat varat yhteensä	157,6	155,6	154,7
Toissijaiset omat varat	33,9	18,8	-1,6
Käyvän arvon rahasto	13,9	-1,2	-21,6
Debentuurit	20,0	20,0	20,0
Omat varat yhteensä	191,5	174,3	153,1
Vakavaraisuussuhde	16,9 %	19,3 %	16,3 %
Ensisijaisten omien varojen vakavaraisuussuhde	13,9 %	17,2 %	16,5 %

OMIEN VAROJEN VÄHIMMÄISMÄÄRÄ (MILJ. €)	6/2012		6/2011		12/2011	
	Vastuu- arvo	Omat varat	Vastuu- arvo	Omat varat	Vastuu- arvo	Omat varat
Luottoriskin vähimmäis- vakavaraisuusvaatimus						
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	130,1	0,7	288,9	0,1	252,0	0,1
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	24,5	0,0	5,2	0,0	9,7	0,0
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	6,8	0,0	5,1	0,0	5,2	0,0
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	5,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä*	1 920,4	39,9	1 676,1	29,4	1754,7	30,1
Saamiset yrityksiltä	214,3	16,4	168,1	12,3	188,8	14,2
Vähittäisaamiset	204,1	12,2	197,2	11,8	198,1	11,9
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2,9	0,1	3,5	0,1	3,1	0,1
Erääntyneet saamiset	10,0	1,2	9,5	1,1	9,7	1,2
Katetut joukkolainat	341,1	3,3	201,4	1,6	259,0	2,2
Sijoitusrahastosijoitukset	77,4	6,2	74,3	5,9	74,0	5,9
Muut erät	31,0	1,6	26,7	1,4	36,5	1,8
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	548,9	1,3	566,0	2,5	584,2	1,5
Yhteensä	3 516,7	82,8	3 221,8	66,3	3 375,1	69,0
Luottoriskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus yhteensä		82,8		66,3		69,0
Markkinariskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus		Ei ilm.		Ei ilm.		Ei ilm.
Operatiivisten riskien vähimmäisvakavaraisuusvaatimus		7,8		6,1		6,1
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä		90,6		72,4		75,1

*Vastuuarvossa on huomioitu johdannaisten osalta vastapuoliriskin vastuuarvo.

HALLINTO

VARSINAINEN YHTIÖKOKOUS

S-Pankki Oy:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 10.4.2012. Yhtiökokous vahvisti edellisvuoden tilinpäätöksen ja myönsi vastuuvapauden hallitukselle ja toimitusjohtajalle. Samalla päätettiin olla jakamatta osinkoa. Hallituksen jäsenmääräksi vahvistettiin kuusi ja nimettiin jäsenet. Tilintarkastajaksi valittiin KHT-yhteisö KPMG Oy Ab.

HALLITUS

Varsinaisessa yhtiökokouksessa S-Pankki Oy:n hallituksen jäseniksi tulivat valituiksi talous- ja rahoitusjohtaja Jari Annala, toimitusjohtaja Matti Niemi, toimitusjohtaja Veli-Matti Puutio, toimitusjohtaja Arto Piela, rahoitusjohtaja Juha Ahola sekä uutena jäsenenä toimitusjohtaja Arttu Laine kauppaneuvos Folke Lindströmin jättäytyttyä hallituksesta. Hallitus valitsi puheenjohtajakseen Jari Annalan ja varapuheenjohtajaksi Arto Pielan. Hallitus kokoontui katsauskauden aikana kahdeksan kertaa. Hallituksen jäsenille ei maksettu palkkioita.

TOIMITUSJOHTAJA

S-Pankki Oy:n toimitusjohtajana toimii Pekka Ylihurula. Toimitusjohtajan sijaisena toimii päälakimies Veli-Matti Parmala.

HENKILÖSTÖ

S-Pankki-konsernissa työskenteli katsauskauden lopussa 279 henkilöä. Henkilöstön määrä kasvoi katsauskaudella 34 henkilöllä. Henkilöstöstä S-Pankki Oy:ssä työskentelee 173 henkilöä ja S-Asiakaspalvelu Oy:ssä 106 henkilöä. Palkkoja ja palkkioita konsernissa maksettiin katsauskauden aikana 5,2 miljoonaa euroa (4,7).

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 luottolaitostoinnista annetun lain (9.2.2007/121) mukaisena palveluyrityksenä.

Katsauskauden aikana S-Asiakaspalvelun liikevaihto oli 2,5 miljoonaa euroa (2,3). Liikevaihdosta konsernin sisäistä oli 1,7 miljoonaa euroa (1,5). Muu liikevaihto koostui osuuskaupoille tarjottavista asiakasomistajapuhelinpalveluista. Kulut olivat pääasiassa henkilöstöön liittyviä. S-Asiakaspalvelun operatiivinen tulos oli 0,0 miljoonaa euroa (0,1).

Kiinteistöyhtiöt

S-Pankki Oy hankki tilikaudella 2011 omistukseensa koko osakekannan kahdesta keskinäisestä kiinteistöyhtiöstä, Koy Limingan terminaalista sekä Koy Lempäälän Terminaalista. Yhtiöiden toimialoina on omistaa ja hallita yhtiöjärjestysten mukaista tilaa ja määrää alaa sekä niille rakennettavia teollisuus- ja terminaalikiinteistöjä.

Logistiikkaterminaalit ovat valmistuneet ja otettu käyttöön vuosina 2009 ja 2010. Kummassakin logistiikkaterminaalissa on vuokralaisena pitkäaikaisella 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.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Katsauskauden jälkeen ei ole ollut olennaisia tapahtumia.

NÄKYMÄT LOPPUVUODELLE

Euroalueen velkakriisille ei ole näköpiirissä pikaista loppua. Korkeiden ennakoitujen pysyvän ennätyksellisen alhaisilla tasoilla vielä pitkään. Pankkitoiminta tällaisessa ympäristössä on haasteellista ja koko vuoden tuloksen ennakoituaan jäävän viime vuoden tuloksesta.

Hallitus 22.8.2012

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 %

TASE

VASTAAVAA, MILJ. €	30.6.2012	30.6.2011	31.12.2011
Käteiset varat	8,8	5,0	6,8
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 094,4	1 619,3	1 840,3
Saamiset luottolaitoksilta	110,9	210,5	203,0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	334,2	302,6	300,8
Saamistodistukset	410,6	406,1	429,4
Osakkeet ja osuudet	77,4	74,3	74,0
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	0,0	0,0	0,0
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0,0	0,0	0,0
Johdannaissopimukset	0,1	1,7	0,5
Aineettomat hyödykkeet	13,3	12,1	12,8
Aineelliset hyödykkeet	14,0	14,0	14,3
Muut varat	1,0	1,2	4,0
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	24,6	19,2	26,4
Laskennalliset verosaamiset	0,0	0,3	5,3
VASTAAVAA YHTEENSÄ	3 089,2	2 666,2	2 917,6

VASTATTAVAA, MILJ. €	30.6.2012	30.6.2011	31.12.2011
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	300,0	0,0	200,0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 537,0	2 454,4	2 508,1
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät varat	11,4	0,4	7,8
Muut velat	11,5	14,8	13,3
Siirtovelat ja saadut ennakot	18,2	8,8	15,4
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20,0	20,0	20,0
Laskennalliset verovelat	6,4	1,1	1,8
OMA PÄÄOMA			
Osakepääoma	33,5	33,5	33,5
Ylikurssirahasto	21,2	21,2	21,2
Muut sidotut rahastot	13,9	-0,9	-16,3
Vapaat rahastot	104,4	104,4	104,4
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	8,3	1,3	1,4
Tilikauden voitto (tappio)	3,3	7,1	7,0
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	3 089,2	2 666,2	2 917,6
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
Asiakkaan hyväksi annetut sitoumukset			
Peruuttamattomat	32,6	62,7	36,3
Muut	516,2	503,2	548,0

TULOSLASKELMA

MILJ. €	1.1.–30.6.2012	1.1.–30.6.2011	1.1.–31.12.2011
KORKOKATE	25,6	24,7	51,5
Palkkiotuotot	6,3	5,2	11,0
Palkkiokulut	-1,5	-1,1	-2,0
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot			
Arvopaperikaupan nettotuotot	-6,0	1,3	-7,3
Valuuttakaupan nettotuotot	0,0	0,0	0,0
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	7,1	2,2	1,7
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	0,3	0,1	0,4
Liiketoiminnan muut tuotot	3,0	1,6	3,6
Henkilöstökulut	-6,4	-5,8	-12,1
Muut hallintokulut	-19,1	-15,4	-30,6
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2,2	-2,1	-4,1
Liiketoiminnan muut kulut	-1,9	-1,5	-3,3
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	-1,0	-2,0	-0,7
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0,0	0,0	0,0
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	4,3	7,1	7,9
Tuloverot	-1,0	0,0	-0,9
KATSAUSKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	3,3	7,1	7,0

RAHOITUSLASKELMA

MILJ. €	1.1.–30.6.2012	1.1.–30.6.2011	1.1.–31.12.2011
LIIKETOIMINNAN RAHAVIR RAT			
Liiketoiminnan rahavirta	18,9	11,8	19,3
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys	-32,0	-7,7	-7,3
Liiketoiminnan velkojen lisäys tai vähennys (-)	125,2	-26,7	228,0
Tuloverot	-1,9	0,0	0,0
Liiketoiminnasta kertyneet nettorahavarat	110,2	-22,6	240,0
INVESTOINTIEN RAHAVIR RAT			
Aineettomien hyödykkeiden hankinta	-2,7	-1,4	-4,2
Tytäryritysten hankinta	0,0	-3,2	-3,2
Investoinneista kertyneet nettorahavarat	-2,7	-4,7	-7,5
RAHOITUKSEN RAHAVIR RAT			
Oman pääoman lisäys	0,0	0,0	0,0
Debentuurilainaehtoisen lainan liikkeeseenlasku			0,0
Lainasaamisten takaisinmaksut	0,0	-10,1	-10,1
Rahoituksesta kertyneet nettorahavarat	0,0	-10,1	-10,1
Rahavarojen nettolisäys	107,5	-37,3	222,4
Rahavarat tilikauden alussa	2 575,9	2 353,8	2 353,4
Rahavarat tilikauden lopussa	2 683,4	2 316,5	2 575,9

LIITETIEDOT

PERUSTIEDOT

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 sääntämiseen, maksamiseen sekä hankintojen rahoittamiseen liittyviä palveluja.

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

OSAVUOSIKATSAUKSEN LAADINTAPERIAATTEET

Osavuositarkastus 1.1.–30.6.2012 on laadittu kirjanpitolain ja soveltuvin osin luottolaitostoiminnasta annettujen lain-säännösten 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. Osavuositarkastus on lisäksi laadittu ottaen huomioon Finanssivalvonnan määräykset vakavaraisuustietojen julkistamisesta markkinoille.

S-Pankki noudattaa osavuositarkastuksessaan olennaisia tilinpäätösperiaatteitaan. Alkaneella tilikaudella S-Pankki on muuttanut realisoitujen saamistodistusten kirjanpitokäytäntöä. Vertailutiedot on tältä osin korjattu vastaamaan nykykäytäntöä.

JOHDANNAISSOPIMUKSET (MILJ. €)	30.6.2012		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt			
Korkojohdannaiset			
Termiinisopimukset	175,0		-0,2
Optiosopimukset, ostetut	20,0	0,1	
Optiosopimukset, asetetut	20,0		-0,2
Koronvaihtosopimukset	522,0	0,0	-11,2
Valuuttajohdannaiset			
Termiinisopimukset	0,1		-0,0
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	20,0	0,1	-0,1
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset, ostetut	8,9	0,0	
Optiosopimukset, asetetut	8,9		0,0

Johdannaisvastuiden nimellisarvosta 188,9 miljoonaa euroa on alle yhdessä vuodessa, 561,8 miljoonaa euroa 1–5 vuodessa ja 5,0 miljoonaa yli viidessä vuodessa.

JOHDANNAISSOPIMUKSET (MILJ. €)	30.6.2011		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt			
Korkojohdannaiset			
Koronvaihtosopimukset	284,0	1,6	-0,3
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset, ostetut	8,9	0,1	
Optiosopimukset, asetetut	8,9		-0,1

Johdannaisvastuiden nimellisarvosta 9 miljoonaa euroa on alle yhdessä vuodessa ja 282,9 miljoonaa euroa 1–5 vuodessa.

LASKENNALLISET VEROSAAMISET JA -VELAT (MILJ. €)	30.6.2012	30.6.2011
Laskennallinen verosaaminen tappioista	0,0	1,1
Laskennallinen verosaaminen/-velka käyvän arvon rahastosta	-4,5	0,3
Laskennallinen verovelka poistoerosta	1,2	1,1
Laskennallinen verovelka yhdistelytoimenpiteistä	0,7	

VAKUUDET JA VASTUUSITOUUMUKSET (MILJ. €)	Muut vakuudet	
	30.6.2012	30.6.2011
Ei annettuja vakuuksia ja muita sitoumuksia.		

ELÄKEVASTUUT

Henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiolasta.

LEASING- JA MUUT VUOKRAVASTUUT (MILJ. €)	30.6.2012	30.6.2011	31.12.2011
Yhden vuoden kuluessa	0,2	0,1	0,2
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa maksettavat	0,1	0,1	0,1
Yli viiden vuoden kuluessa			
Yhteensä	0,3	0,3	0,3

Leasingvastuut koskevat ajoneuvoja. Sopimukset eivät ole purettavissa kesken sopimuskauden.

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATURITEETTIJAKAUMA (MILJ. €)	30.6.2012					Yhteensä
	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v.	5–10 v.	yli 10 v.	
Käteiset varat	8,8	0,0	0,0	0,0	0,0	8,8
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	50,9	513,0	1 530,6	0,0	0,0	2 094,4
Saamiset luottolaitoksilta	110,9	0,0	0,0	0,0	0,0	110,9
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	92,4	32,8	150,6	54,0	4,3	334,2
Saamistodistukset	23,0	87,0	288,0	12,6	0,0	410,6
Saamiset yhteensä	286,0	632,8	1 969,2	66,6	4,3	2 958,9
Velat luottolaitoksille	0,0	0,0	300,0	0,0	0,0	300,0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 021,6	503,1	12,3	0,0	0,0	2 537,0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,0	0,0	0,0	20,0	0,0	20,0
Velat yhteensä	2 021,6	503,1	312,3	20,0	0,0	2 857,0
Saamiset ja velat yhteensä	-1 735,7	129,7	1 656,9	46,6	4,3	101,9

Avistaehtoiset talletukset luokiteltu alle 3 kk:n erään.

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATURITEETTIJAKAUMA (MILJ. €)	30.6.2011					Yhteensä
	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v.	5–10 v.	yli 10 v.	
Käteiset varat	5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,0
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	8,5	135,9	1 474,9	0,0	0,0	1 619,3
Saamiset luottolaitoksilta	210,5	0,0	0,0	0,0	0,0	210,5
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	79,7	28,1	117,2	71,3	6,2	302,6
Saamistodistukset	80,0	16,9	297,8	11,5	0,0	406,1
Saamiset yhteensä	383,7	180,9	1 889,9	82,8	6,2	2 543,5
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 024,8	357,3	72,3	0,0	0,0	2 454,4
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,0	0,0	0,0	20,0	0,0	20,0
Velat yhteensä	2 024,8	357,3	72,3	20,0	0,0	2 474,4
Saamiset ja velat yhteensä	-1 641,1	-176,3	1 817,6	62,8	6,2	69,1

Avistaehtoiset talletukset luokiteltu alle 3 kk:n erään.

30.6.2012						
KORKOSIDONNAISUUSAJAT (MILJ. €)	Alle 3 kk	3–6 kk	6–12 kk	1–5 v.	yli 5 v.	Yhteensä
Käteiset varat	8,8	0,0	0,0	0,0	0,0	8,8
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 267,5	18,2	98,6	710,2	0,0	2 094,4
Saamiset luottolaitoksilta	110,9	0,0	0,0	0,0	0,0	110,9
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	307,5	15,8	5,9	4,9	0,0	334,2
Saamistodistukset	119,7	18,5	44,1	219,2	9,1	410,6
Saamiset yhteensä	1 814,3	52,5	148,6	934,3	9,1	2 958,9
Velat luottolaitoksille	300,0	0,0	0,0	0,0	0,0	300,0
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	2 021,6	138,3	364,7	12,3	0,0	2 537,0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,0
Velat yhteensä	2 341,6	138,3	364,7	12,3	0,0	2 857,0
Saamiset ja velat yhteensä	-527,3	-85,9	-216,1	922,1	9,1	101,9

30.6.2011						
KORKOSIDONNAISUUSAJAT (MILJ. €)	Alle 3 kk	3–6 kk	6–12 kk	1–5 v.	yli 5 v.	Yhteensä
Käteiset varat	5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,0
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 174,1	32,5	31,5	381,2	0,0	1 619,3
Saamiset luottolaitoksilta	210,5	0,0	0,0	0,0	0,0	210,5
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	279,8	10,0	7,2	5,6	0,0	302,6
Saamistodistukset	191,0	14,1	10,8	185,8	4,5	406,1
Saamiset yhteensä	1 860,3	56,6	49,4	572,6	4,5	2 543,5
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	2 024,8	71,1	286,2	72,3	0,0	2 454,4
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,0
Velat yhteensä	2 044,8	71,1	286,2	72,3	0,0	2 474,4
Saamiset ja velat yhteensä	-184,5	-14,5	-236,7	500,3	4,5	69,1



S=Pankki

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