



VUOSIKERTOMUS

A dark green teardrop-shaped graphic containing the year '2013' in white text, centered on the page.

2013

S=Pankki

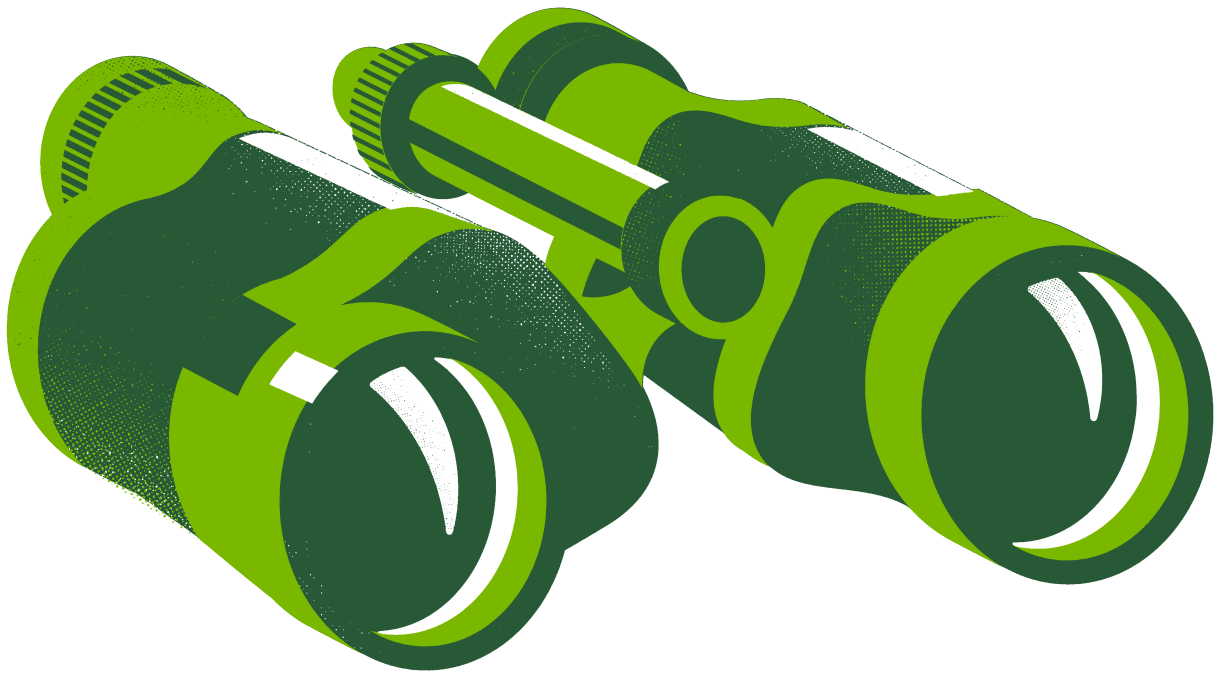


VUOSIKERTOMUS 2013

S-PANKKI PÄHKINÄNKUORESSA	5
TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS.....	7
OSUUSKAUPAN ASIAKASOMISTAJIEN OMA PANKKI.....	8

TILINPÄÄTÖS 2013

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS.....	11
TASE, KONSERNI	22
TULOSLASKELMA, KONSERNI.....	24
RAHOITUSLASKELMA, KONSERNI	25
LIITETIEDOT, KONSERNI	43
TASE, S-PANKKI OY.....	64
TULOSLASKELMA, S-PANKKI OY	66
RAHOITUSLASKELMA, S-PANKKI OY	67
LIITETIEDOT, S-PANKKI OY	71



S-PANKIN VISIO

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

S-PANKKI PÄHKINÄNKUORESSA

S-Pankki on S-ryhmän oma pankki. S-Pankki on myös Suomen ainoa kauppapankki. Sen toiminta perustuu helppoihin tuotteisiin, nopeaan ja aktiiviseen palveluun, läpinäkyvään hinnoitteluun, helppoon saavutettavuuteen ja yhteistyöhön kaupan kanssa.

S-Pankin tavoitteena on tehdä sinun ja muiden osuuskaupan asiakasomistajien arjesta sujuvampaa. Se tapahtuu tarjoamalla edullisia pankkipalveluita päivittäisten raha-asioiden hoitamiseen, säästämiseen ja hankintojen rahoittamiseen.

S-Pankin tarjoamat tuotteet ja palvelut rakentuvat S-Etukortin ympärille. S-Etukortti Visa on paitsi avain asiakasomistajaetuihin, myös monipuolinen ja kansainvälinen maksukortti. S-Pankin turvalliset tilivaihtoehdot soveltuvat päivittäisten raha-asioiden hoitamiseen ja säästämiseen. Säästämisen ja sijoittamisen palveluja täydentävät erilaiset rahastot ja varainhoidon palvelut. Laskujen maksaminen ja muu raha-asioiden hoitaminen tapahtuu joko helppokäyttöisessä verkkopankissa tai aina mukana matkaavassa S-mobiilissa. S-Pankin luottovalikoima koostuu edullisesta Visa-luotosta, S-ryhmässä maksun osissa mahdollistavasta S-Tuoteluotosta, pelivaraa antavasta S-Joustoluotosta ja S-Lainasta, joka kattaa rahoitustarpeet aina 20 000 euroon saakka.

S-Pankissa asioit helposti kauppareissun yhteydessä, sen toimipisteet kun sijaitsevat S-ryhmän toimipaikoissa eri puolilla Suomea. Lisäksi käytettävissäsi on verkkopankki, kaupan ja pankin asiakkuuden yhdistävä S-mobiili ja puhelinpalvelu.

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

S-PANKIN TÄRKEIMMÄT LUVUT VUODEN 2013 LOPUSSA

2,6 miljoonaa asiakasta | **1,3 miljoonaa** sähköisten palveluiden käyttäjää

2 532 miljoonaa euroa talletuksia | **2 112 miljoonaa** euroa hallinnoitavia varoja (FIM)

589 miljoonaa euroa myönnettyä luottoa | **1,4 miljoonaa** myönnettyä S-Etukortti Visaa

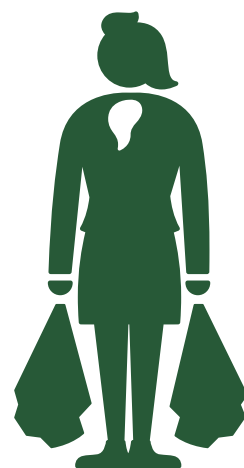
18,2 % vakavaraisuusaste | **27,9 miljoonan** euron tulos

***] HELPPO-
KÄYTTÖINEN
JA SELKEÄ,
KIVA KÄYTTÄÄ**

***] ERINOMAINEN TÄMÄ
S-MOBIILI IPHONESSA.
TÄTÄ ON ODOTETTUKIN**

***] PALVELU, JOTA EN
OSANNUT KAIVATA,
MUTTA NYT "EN TULE
ILMAN TOIMEEN"!**

***] ERINOMAINEN
SOVELLUS JA
HYVIN TOTEUTETTU!**



***] UUSI MOBIILISOVELLUS
ON MAHTAVA! HYVÄÄ TYÖTÄ
@S_PANKKI.**

***] TODELLA LOISTAVAA,
ETTÄ TULI TUO MOBIILIPANKKIKIN.
NYT VOI ALKAA KESKITTÄMÄÄN
PÄIVITTÄISET RAHA-ASIAKTEILLE.**

***] @S_PANKKI HUIKEA!
EI TARVITSE ENÄÄN
PELLEILLÄ AVAIN-
KODEILLA #HUIKEA**

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS:

Vuonna 2013 rakensimme pankkia vahvasti tulevaisuuteen nojaten. Kevään aikana käytiin samanaikaisesti neuvotteluja sijoituspalvelutalo FIMin ostamisesta ja fuusioitumisesta LähiTapiola Pankin kanssa osana S-ryhmän ja LähiTapiola-ryhmän yhteistyösuunnitelmia. Molemmat neuvottelut saatiin maaliin kesän kynnyksellä niin, että FIM-kaupan esisopimuksen sekä S-Pankin ja LähiTapiola Pankin yhdistymissopimuksen julkistusten väliin jäi vain reilu viikko.

FIM-kauppa toteutettiin elokuun alussa ja S-Pankista tuli FIMin enemmistöomistaja. Tämän myötä S-Pankin tuotevalikoima laajeni rahastoihin ja varainhoitoon. Asiakasomistajien toive mahdollisuudesta säästää S-ryhmän ostoksista kertyvä Bonus rahastoon toteutui marraskuun lopulla, kun ensimmäiset S-Säästörahastot lanseerattiin.

Toukokuussa 2014 toteutuva S-Pankin ja LähiTapiola Pankin fuusio vaatii paljon työtä. Pankkipalveluiden ja niiden takana olevien järjestelmien yhdistäminen ja toimintojen yhtenäistäminen edellyttää useamman vuoden työtä, joka siis jatkuu pitkään vielä varsinaisen fuusiohetken jälkeen.

Uudistusten keskellä olemme harjoittaneet peruspankkitoimintaa ja onnistuneet siinä varsin hyvin. S-Pankki teki vuonna 2013 historiansa parhaan tuloksen ja tämä tapahtui asiakkaita kuunnellen, ei heiltä ottaen. Tästä kertovat useat viime vuoden aikana saamamme tunnustukset.

Syyskuussa S-Pankki vei ykkössijan Asiakkuusmarkkinointiliiton ja Avauksen vuotuisessa Asiakkuusindeksi-tutkimuksessa. S-Pankilla on tutkimuksen mukaan paras asiakaskokemus ja uskollisimmat asiakkaat. S-Pankki pärjasi tasaisen hyvin kaikilla tutkimuksen osa-alueilla, jotka ovat valmius suositteluun, tulevat ostoaikomukset ja asiakkuuden pysyvyys.

Lokakuussa julkaistu EPSI Rating tutkimus puolestaan kertoi S-Pankin asiakkaiden kokevan saavansa parasta vastinetta rahoilleen. Myös asiakastyytyväisyydessä S-Pankki on yli pankkialan keskiarvon, ja sillä oli korkein asiakastyytyväisyys suurilla asiakasmäärillä palvelevista pankeista.

Marraskuussa S-Pankki sai kunniamaininnan Yritysten maine ja vastuullisuus 2013 -tutkimuksessa. S-Pankki on tutkimuksen mukaan edistänyt menestyksekkäästi vastuullisuuskuvaansa, joka linkittyy ympäristöasioihin, mutta myös yritysten henkilöstöstään huolehtimiseen ja taloudellisiin sekä verotuksellisiin teemoihin.

S-ryhmän asiakasomistajista 18 % valitsisi S-Pankin ensisijaiseksi palkkapankikseen ja 47 % ensisijaiseksi taloustilipankikseen, jos olisivat nyt hakemassa uutta pankkikumppania. Nämä luvut kertovat asiakkaiden luottomuksesta S-Pankkia kohtaan, mutta sisältävät samalla valtavan odotuksen: 2,6 miljoonan asiakkaan pankin palveluiden tulee olla ylivoimaisen helppoja ja hyödyllisiä käyttää, mutta toisaalta pitkälle automatisoituja. Olemme siis ison haasteen edessä rakentaessamme uusia, nimenomaan kauppapankkiin sopivia tuotteita. Yksinkertaisen tekeminen on vaativaa!

Uudistusten keskellä on hyvä muistaa, että perusasiat eivät kuitenkaan muutu. Olemme edelleen kauppapankki, joka keskittyy asiakkaidensa arjen helpottamiseen ja tulemme jatkosakin pitämään kiinni osuuskauppojen asiakasomistajille suunnatuista eduista. Rakennamme uutta pankkia asiakasomistajan etu mielessä, ja haluamme, että uudesta S-Pankista tulee asiakkaiden näkökulmasta hyödyllisin pankki.



A stylized, handwritten signature in black ink, consisting of several fluid, overlapping strokes.

PEKKA YLIHURULA
Toimitusjohtaja, S-Pankki

***] HUIPPUA!!!
ITSE AVASIN HETI
AAMUSTA. JEEEEE!!!**



**] SIISTI SOVELLUS
TUO S-MOBIILI.
SALDOT, OSTOT
JA BONUKSET
NÄPPÄRÄSTI
YHDESSÄ
PAIKASSA.
@S_PANKKI**

OSUUSKAUPAN ASIAKASOMISTAJIEN OMA PANKKI

VUOSI 2013

Vuoden 2013 aikana tehtiin S-Pankin suurimmat päätökset sitten pankin perustamisen. Elokuun alussa S-Pankki osti osake-enemmistön sijoituspalvelutalo FIMistä ja laajensi tuotevalikoimansa rahastoihin ja varainhoitoon. Marraskuun lopulla lanseerattiin ensimmäiset uudet rahastotuotteet: S-Säästörahastot Varovainen, Kohtuullinen ja Rohkea.

Marraskuulle mahtui toinenkin kauan odotettu tuotelanseeraus: koko S-ryhmän yhteinen S-mobiili. Asiakkaiden kanssa yhdessä suunniteltu sovellus yhdistää täysiverisen mobiilipankin ja kaupan asiakkuuden tarjoten aivan uudenlaisen palvelukokemuksen.

Merkittävin tapahtumista oli kuitenkin marraskuussa lopullisesti sinetöity päätös fuusioitumisesta LähiTapiola Pankin kanssa uudeksi S-Pankiksi. Uusi pankki aloittaa toimintansa toukokuussa 2014. S-Pankin asiakkaiden kannalta tämä tarkoittaa tuotevalikoiman laajentumista mm. vakuudellisiin luottoihin, kuten asuntolainoihin.

Vahvalla peruspankkitoiminnalla kohti uutta S-Pankkia

Yhä useampi suomalainen pitää S-Pankkia varteenotettavana vaihtoehtona valitessaan pankkikumppania itselleen. Tästä kertovat sekä jatkuva uusien asiakkaiden virta että olemassa olevien asiakkuuksien syveneminen. Moni S-Pankkia aiemmin kakkospankkinaan pitänyt on päätenyt siirtämään koko asiointinsa S-Pankkiin.

Vuoden 2013 lopussa S-Pankilla oli yli 2,6 miljoonaa maksuttomista peruspankkipalveluista nauttivaa asiakasta. S-Etukortti Visa -maksukortti löytyi vuoden lopussa vajaan 1,4 miljoonan asiakkaan lompakosta ja verkkopankkitunnukset sähköistä asiointia varten oli vuoden loppuun mennessä ottanut noin 1,3 miljoonaa asiakasta.

Yksityishenkilöiden talletusten määrä S-Pankissa oli vuoden lopussa vajaat 2 304 miljoonaa euroa. Yritystalletukset mukaan lukien S-Pankin talletuskanta oli vuoden päättyessä vajaat 2 532 miljoonaa euroa. Kasvua edellisestä vuodenvaihteesta oli noin 60 miljoonaa euroa.

S-Pankin edulliset ja luotettavat luottotuotteet ovat löytäneet asiakkaiden parempaan tietoisuuteen. Antolainaus henkilöasiakkaille kasvoi vuodenvaihteesta yli 141 miljoonalla eurolla ja oli vuoden lopussa vajaat 394 miljoonaa euroa. Kun mukaan lasketaan yritysasiakkaiden luotot, oli luottokanta vuoden lopussa 589 miljoonaa euroa. Luottokanta kasvoi vuoden aikana kokonaisuudessaan 229 miljoonalla eurolla.

Anto- ja ottolainauksen kehityksen taustalla on sekä voimakas volyymien kasvu että FIMin pankkitoiminnan mukaan tuleminen S-Pankki-konserniin.

Rahastot osana palvelutarjontaa

Marraskuun lopussa lanseeratut S-Säästörahastot saivat hyvän vastaanoton ja joulukuun aikana 8600 S-Pankin asiakasta oli tehnyt rahastosäästösopimuksen. Asiakkaista 38 % oli valinnut S-Säästörahasto Rohkean, 49 % S-Säästörahasto Kohtuullisen ja 13 % S-Säästörahasto Varovaisen. Kokonaisuudessaan FIMin hallinnoitavat varat olivat vuoden lopussa 2 112 miljoonaa euroa.

Pankkitoiminnan tulos

S-Pankki-konsernin liiketulos oli vuoden 2013 lopussa 27,9 miljoonaa euroa ja vakavaraisuusaste 18,2 %. Hyvän tuloksen takana oli vähittäispankkitoiminnan volyymien voimakas kasvu. Lisäksi tulokseen vaikuttivat sijoitustoiminnalle suotuisa markkinatilanne ja kulujen maltillinen kasvu.



TILINPÄÄTÖS

2013

S-Pankki

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

1.1.–31.12.2013

ULKONEN TOIMINTAYMPÄRISTÖ

EUROALUEEN TALOUDEN heikko kehitys yhdistettynä inflaation nopeaan hidastumiseen ja deflaatoriskin kohoamiseen saivat Euroopan keskuspankin laskemaan ohjaukorkoiaan kahteen otteeseen vuoden 2013 aikana. Keskuspankin jälleenerahoituskorkoa leikattiin vuoden aikana yhteensä 0,5 prosenttiyksikköä 0,25 %:iin vuoden 2013 lopussa.

Odotukset Yhdysvaltain keskuspankin määrällisen elvytyksen alasajon alkamisesta nostivat vuoden 2013 toukuusta alkaen pitkiä korkoja Yhdysvalloissa. Euroalueen ydinmaiden pitkät korot nousivat Yhdysvaltojen korkoliikkeen vanavedessä. Euroalueen velkakriisin rauhoittuessa velkaongelmaisten maiden pitkät korot kuitenkin laskivat, joten näiden maiden luottoriskilisät laskivat ja korkoero suhteessa Saksaan ja muihin euroalueen ydinmaihiin kapeni. Euroalueen talouden elpymisen ja velkakriisin helpottamisen myötä pitkien korkojen voidaan odottaa nousevan euroalueen ydinmaissa, mutta liike ylöspäin jäänee tänä vuonna hyvin vähäiseksi.

Vaikka euroalueen valtioiden velkakriisi on onnistuttu pitämään hallinnassa, talouskasvunäkymät ovat edelleen vaatimattomat ja inflaatio painunut alle yhteen prosenttiin. Tämä on omiaan pitämään keskuspankin rahapolitiikan erittäin elvyttävänä koko vuoden 2014 ajan. Euroalueen kaksi vuotta jatkuneen taantuman odotetaan väistyvän tänä

vuonna ja talouden ponnistavan kasvuun, mutta talouden elpyminen tulee olemaan hidasta. Euroopan keskuspankin voidaan odottaa ryhtyvän normalisoimaan rahapolitiikkaansa vasta, kun euroalueen toipuminen on vahvasti käynnissä ja samalla Yhdysvaltojen keskuspankki on ajanut alas määrällisen elvytyksensä ja ryhtynyt nostamaan ohjaukorkoiaan. Yhdysvaltain keskuspankilta ei odoteta koronnostoja kuin aikaisintaan vuoden 2015 alussa. Euroopan keskuspankilta ensimmäiset koronnostot ajoittuvat todennäköisesti näin ollen vasta vuoteen 2015. Lyhyet markkinakorot säilyvät tämän myötä erittäin alhaisina koko kuluvan vuoden.

Vuonna 2013 Suomen kokonaistuotanto laski toista vuotta peräjälkeen. Maailman talouden kasvun kiihtymisen ja euroalueen talouden elpymisen myötä kuluvana vuonna myös Suomi on ponnistamassa kasvuun, mutta kokonaistuotantomme nousu uhkaa jäädä vaatimattomammaksi kuin euroalueella keskimäärin. Kotimaisesta kysynnästä ei ole tänä vuonna taloutemme vauhdittajaksi. Pitkään jatkunut heikko suhdannetilanne heijastuu nyt työmarkkinoille ja työllisyystilanne heikkenee vuoden 2014 aikana. Kotimaisista kysyntäeristä vain julkisen kulutuksen odotamme kasvavan ja vaikuttavan positiivisesti talouden aktiviteettiin. Suomen talouden toipuminen jää kuluvana vuonna näin ollen korostuneesti viennin varaan.

SISÄINEN TOIMINTAYMPÄRISTÖ

TOUKOKUUN LOPULLA S-Pankki teki esisopimuksen FIM Oyj:n osake-enemmistön ostamisesta. S-Pankki osti 1.8.2013 FIM Oyj:n osakekannasta 51 prosenttia. Loput osakekannasta S-Pankki voi ostaa yhteisesti sovittujen ehtojen puitteissa vuoden 2016 kuluessa. Kaupalle saatiin Kilpailu- ja kuluttajaviraston ja Finanssivalvonnan hyväksyntä.

Toukokuun viimeisenä päivänä S-ryhmä ja LähiTapiola-ryhmä allekirjoittivat sopimuksen S-Pankin ja LähiTapiola Pankin yhdistymisestä uudeksi S-Pankki Oy:ksi kombinaatiofuusiossa. Fuusio on määrä toteuttaa 1.5.2014. S-ryhmä omistaa uudesta pankista 75 prosenttia ja LähiTapiola-ryhmä 25 prosenttia.

Uuden S-Pankin perustamiseen tähtäävä toimilupahakemus jätettiin Finanssivalvontaan syyskuussa 2013.

Pankkien sulautumissuunnitelma hyväksyttiin sekä S-Pankissa että LähiTapiola Pankissa pidetyissä ylimääräisissä yhtiökokouksissa lokakuussa ja marraskuussa 2013.

Uuden S-Pankin perustamiseen liittyen aloitettiin tilikauden aikana toimintojen yhdistämiseen tähtäviä toimenpiteitä, joita tullaan jatkamaan vuoden 2014 aikana. Osana yhdistämistä siirtyivät FIM Oyj:n tukitoimintojen 49 henkilöä liikkeen luovutuksella S-Pankkiin joulukuun alussa. Maaliskuussa 2014 on tavoitteena luovuttaa LähiTapiola Varainhoidon hallinnoimat rahastot FIM Varainhoidon hallinnoitaviksi. Edelleen, huhtikuussa on tavoitteena luovuttaa FIM Pankin vähittäispankki ja treasury -liiketoiminnot S-Pankkiin. FIM Pankkiin jäljelle jäävien toimintojen harjoittamiseen haetaan Finanssivalvonnalta sijoituspalvelu-toimilupaa.

TALOUDELLINEN ASEMA

TOIMINNAN TULOS JA KANNATTAVUUS

Vuosi 2013 oli S-Pankille tuloksellisesti ennätysellinen. Liikevoitto kasvoi edellisvuodesta 21,4 miljoonaa euroa ja oli 27,9 miljoonaa euroa (6,4). Tilikauden tulos verojen jälkeen oli 20,4 miljoonaa euroa (4,8).

Hyvää liiketulosta pohjustivat vähittäispankkitoiminnan luottokannan kasvu sekä sijoitustoiminta, jolle markkintatilanne oli suotuisa. Toisaalta vähittäisvastuiden kasvu hei-

jastui myös vakavaraisuuteen, joka toiminnan kasvusta huolimatta pysyi vahvalla tasolla. Vakavaraisuusaste oli 18,2 % (19,4 %).

Liiketuloksen kasvun myötä S-Pankin kulu/tuotto-suhde parani edellisvuodesta 0,74:än (0,89). Oman pääoman tuotto oli 9,1 % (2,7 %). Koko pääoman tuotto kasvoi edellisvuodesta 0,6 %:in (0,2 %).

KESKEISIMMÄT TUNNUSLUVUT (MILJ. €)	12/2013	12/2012	12/2011
Liiketulos	27,9	6,4	7,9
Nettotuotot	106,1	68,4	58,7
Talletukset	2 531,8	2 471,9	2 472,6
Antolainaus	589,5	360,0	300,8
Saamistodistukset	2 148,6	2 382,1	2 269,7
Kulu/tuotto-suhde	0,74	0,89	0,85
Oman pääoman tuotto	9,1 %	2,7 %	4,4 %
Koko pääoman tuotto	0,6 %	0,2 %	0,2 %
Omavaraisuusaste	7,5 %	6,7 %	5,2 %
Vakavaraisuusaste	18,2 %	19,4 %	16,3 %

Nettotuotot

Nettotuotot kasvoivat toiminnan kasvun ja FIM-kaupan myötä merkittävästi edellisvuodesta ja olivat yhteensä 106,1 miljoonaa euroa (68,4). Nettotuotoista hieman yli puolet tuli korkokatteesta, joka oli yhteensä 56,2 miljoonaa euroa (49,0). Korkokatteen tuotot muodostuivat pääasiassa sijoituksista raha- ja pääomamarkkinoille sekä kortti- ja luotto tuotteista saatavista korkotuotoista. Korkokulut muodostuivat pääasiassa asiakkaille maksetuista talletusten koroista. FIM-alakonsernin osuus korkokatteesta oli 0,8 miljoonaa euroa.

FIM-kauppa heijastui nettopalkkiotuottojen kehityksessä. Kasvua edellisvuoteen oli 13,0 miljoonaa euroa, josta FIMistä elokuun alussa siirtyneiden toimintojen osuus oli 10,7 miljoonaa euroa. Yhteensä nettopalkkiotuotot olivat 23,5 miljoonaa euroa (10,5). Muut tuotot olivat yhteensä 26,4 miljoonaa euroa (8,9) ja ne jakautuivat myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuottoihin, arvopaperikaupan nettotuottoihin, liiketoiminnan muihin tuottoihin, suojauslaskennan nettotuottoihin sekä sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin, mihin kirjautuu välillisesti pankin kahden kiinteistötytäryhtiön kaikki tuotot ja kulut. Saamistodistusten realisoinneista johtuvat myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 8,7 miljoonaa euroa (16,7). Arvopaperikaupan nettotuotot olivat käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavien johdannaisten myötä 5,0 miljoonaa euroa (-13,4). Liiketoiminnan muut tuotot olivat 12,1 miljoonaa euroa (5,1) ja sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä 0,5 miljoonaa euroa (0,5).

Kulut

FIM-kauppa heijastui myös kuluissa. Muutoin kulujen kasvu oli tilikaudella maltillista ja liittyi osin jo FIM- ja LähiTapiola Pankin integraatioihin. Liiketoiminnan kulut olivat yhteensä 78,3 miljoonaa euroa (62,0), josta FIM-alakonsernin kulut olivat 12,6. Henkilöstökulut olivat yhteensä 22,5 miljoonaa euroa (14,2) ja muut hallintokulut kokonaisuudessaan 45,7 miljoonaa euroa (38,8).

Tilikauden poistot olivat yhteensä 4,3 miljoonaa euroa (4,3). Liiketoiminnan muut kulut, yhteensä 5,8 miljoonaa euroa (3,8), muodostuivat pankkiverosta, toimitilojen, koneiden ja laitteiden vuokrista, ajoneuvokuluista sekä Talletussuojarahastolle maksettavasta kannatusmaksusta.

Luotto- ja arvonalentumistappiot

Luotto- ja arvonalentumistappiot pysyivät vuonna 2013 alhaisella tasolla hyvän asiakasrakenteen sekä tehokkaan luotonvalvonnan ja perinnän johdosta. Nettomääräisesti luotto- ja arvonalentumistappiot olivat 0,1 miljoonaa euroa tuottopuolella (-1,0). Palautuneita luottotappioita oli 3,2 miljoonaa euroa (1,5).

Talletukset

Talletuksissa suuntaus oli määräaikaistalletuksista avistaehtoisille tileille. Avistaehtoisilla tileillä oli tilikauden päättyessä yhteensä 2 142,1 miljoonaa euroa (1 829,7) ja määräaikaistileillä 161,6 miljoonaa euroa (506,6). Yritystalletusten määrä tilikauden päättyessä oli 228,1 miljoonaa euroa (134,3). Yhteensä talletuskanta oli tilinpäätöshetkellä 2 531,8 miljoonaa euroa (2 471,9), josta FIM Pankin talletuskanta oli 199,1 miljoonaa euroa.

Sijoitustoiminta ja antolainaus

S-Pankki sijoitti valtaosan pääomistaan raha- ja pääomamarkkinoille. Tilikauden päättyessä S-Pankilla oli saamistodistuksia yhteensä 2 148,6 miljoonaa euroa (2 382,1), josta keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistuksien osuus oli 1 664,2 miljoonaa euroa (1 943,9). Voimakkaana jatkunut kiinnostus S-Pankin tuotteita kohtaan kasvatti kortti- ja kulutusluottosaamisista sekä tili- ja käyttöpääomalimiittisaamisista koostuvaa antolainausa, joka tilinpäätöshetkellä oli yhteensä 589,5 miljoonaa euroa (360,0). FIM Pankin osuus saamistodistuksista oli 78,2 miljoonaa euroa ja antolainauksesta 69,4 miljoonaa euroa.

Oma pääoma

Oma pääoma oli tilikauden päättyessä 240,3 miljoonaa euroa (207,8), josta FIM Oyj:hin liittyvä vähemmistön osuus oli 15,0 miljoonaa euroa. Muutoin omaa pääomaa kasvatti hyvä tulos.

Oman pääoman kasvun myötä omavaraisuusaste nousi 7,5 %:in (6,7 %).

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 riittävydestä 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 osavuositarkastuksessa. Tällainen erityistilanne toteutuu, jos yhtiötä pääomitetään pääomasuunnitelmasta poiketen. Kalenterivuoden kuusi ensimmäistä kuukautta kattava osavuositarkastus julkaistaan kerran vuodessa.

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. Vähemmistöosuus huomioidaan konsolidoiduissa ensisijaisissa omista varoissa.

Sidottua omaa pääomaa ensisijaisissa omista 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 debentuuriehtoisestä lainasta. Käyvän arvon rahasto on luettavissa ylempiin toissijaisiin omiin varoihin yhteisöverokannan mukaisella laskennallisella verovelalla vähennettynä. Varovaisuuden periaatteen mukaisesti negatiivinen käyvän arvon rahasto huomioidaan toissijaisissa omista varoissa ilman laskennallista verosaamista.

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

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

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

Vakavaraisuuden hallinta on kytketty osaksi S-Pankin vuosittaista strategiaprosessia. Vakavaraisuuden hallintaprosessissa tunnistetaan ja analysoidaan kokonaisvaltaisesti sekä ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvia että muita riskejä, ja pyritään 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 riskianalyysiin, joita tehdään vähimmäisvakavaraisuuden mukaisille luotto- ja markkinariskeille sekä operatiivisille riskeille. Tämän lisäksi riskianalyysiin sisällytetään vähimmäisvakavaraisuuden laskennassa (Pilari I) osittain huomioidut tai täysin sen ulkopuolelle jäävät riskit. Riskianalyysit yhdessä pankin hallituksen asettamien 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.

Luottoriskien osalta S-Pankki arvioi riskiprofiiliinsa perustuen, että omat varat ovat riittävät kattamaan Pilari II:n mukaisen riskiperusteisen pääoman tarpeen. Tilanne on sama myös operatiivisten riskien osalta, koska nettotuottoihin pohjautuva operatiivisten riskien omien varojen vähimmäisvaade kasvaa toiminnan kasvun myötä eikä riskiperusteisen pääoman tarpeen arvioida ylittävän tätä vaadetta.

Markkinariskien, ulkoisen toimintaympäristön riskien, toiminnan keskittymäriskien sekä likviditeettiriskien osalta S-Pankki arvioi, että pankin omat varat ovat riittävät kattamaan näiden riskilajien riskiperusteisen pääoman tarpeen.

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 päättää omien varojen lisäämistoimenpiteistä.

OMAT VARAT (MILJ. €)	12/2013		12/2012	
	Konserni	S-Pankki Oy	Konserni	S-Pankki Oy
Ensisijaiset omat varat ilman vähennyseriä	207,9	195,1	172,3	172,1
Osakepääoma	33,5	33,5	33,5	33,5
Ylikurssirahasto	21,2	21,2	21,2	21,2
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	104,4	104,4	104,4	104,4
Vapaaehtoiset varaukset		6,1		2,8
Edellisten tilikausien voitot/tappiot	12,4	10,2	8,3	5,7
Tilikauden voitto/tappio	21,3	19,7	4,8	4,5
Vähemmistöosuus	15,0			
Vähennyserät				
Aineettomat hyödykkeet	24,3	13,0	12,6	12,5
Hallituksen esitys osingonjaosta ja pääomanpalautuksesta	3,0			
Ensisijaiset omat varat yhteensä	180,6	182,2	159,8	159,6
Toissijaiset omat varat	47,7	47,7	55,5	55,5
Käyvän arvon rahasto	31,7	31,7	35,5	35,5
Debentuurit	16,0	16,0	20,0	20,0
Omat varat yhteensä	228,3	229,9	215,2	215,1
Vakavaraisuussuhde	18,2 %	20,3 %	19,4 %	19,4 %
Ensisijaisten omien varojen vakavaraisuussuhde	14,4 %	16,1 %	14,4 %	14,4 %

Kasvaneesta omista varoista huolimatta konsernin vakavaraisuus heikkeni edellisvuodesta omien varojen vähimmäisvaateen kasvun myötä ja vakavaraisuussuhde oli 18,2 % (19,4 %). Konsernin omat varat olivat tilikauden päättyessä yhteensä 228,3 miljoonaa euroa (215,2), kun omien varojen vähimmäisvaade oli 100,2 miljoonaa euroa (89,0). Merkittävimmin omia varoja sitoi luottoriskin vakavaraisuus-

vaatimus ja siihen kuuluvat erät ”Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä” sekä ”Vähittäissaamiset” ja ”Saamiset yrityksiltä”. FIM-kauppa vaikutti ennen kaikkea operatiivisten riskien omien varojen vähimmäisvaateen kasvamiseen liiketoiminnan luonteen sekä kasvaneiden netto-tuottojen johdosta.

OMIEN VAROJEN VÄHIMMÄISMÄÄRÄ (MILJ. €)	12/2013		12/2012	
	Vastuuarvo	Omat varat	Vastuuarvo	Omat varat
Luottoriskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus				
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	272,5	0,1	196,1	0,7
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	18,0	0,0	19,4	0,0
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	5,3	0,0	5,4	0,0
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä*	1 517,4	24,9	1 851,5	33,6
Saamiset yrityksiltä	278,5	22,0	228,7	17,8
Vähittäissaamiset	397,9	23,9	237,3	14,2
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2,2	0,1	2,6	0,1
Erääntyneet saamiset	11,8	1,4	10,3	1,2
Katetut joukkolainat	325,9	2,7	303,7	2,8
Sijoitusrahastosijoitukset	65,1	5,2	83,6	6,7
Muut erät	51,1	2,4	40,0	1,4
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	801,7	3,3	659,0	2,6
Yhteensä	3 747,4	86,0	3 637,5	81,2
Luottoriskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus yhteensä		86,0		81,2
Markkinariskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus		0,9		Ei ilm.
Operatiivisten riskien vähimmäisvakavaraisuusvaatimus		13,3		7,8
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä		100,2		89,0

* 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 luottolaitostuominnasta annetun lain (9.2.2007/121) mukaisena palveluyrityksenä.

Tilikauden aikana S-Asiakaspalvelun liikevaihto oli 5,6 miljoonaa euroa (5,5). Liikevaihdesta konsernin sisäistä oli 3,3 miljoonaa euroa (3,7) ja muu liikevaihto koostui osuuskaupoille tarjottavista asiakasomistajapuhelinpalveluista. Kulut olivat pääasiassa henkilöstöön liittyviä ja henkilömäärä oli vuoden lopussa 110 (104). S-Asiakaspalvelun liiketulos oli 0,1 miljoonaa euroa (0).

KIINTEISTÖYHTIÖT

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

Logistiikkaterminaalit ovat valmistuneet ja otettu käyttöön vuosina 2009 ja 2010. Kummassakin logistiikkaterminaalissa on vuokralaisena pitkäaikaisilla vuokrasopimuksilla 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 12.3.2013. Yhtiökokous vahvisti vuoden 2012 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.

Ylimääräinen yhtiökokous ja sen jatkokokous pidettiin 31.10. ja 21.11.2013. Jatkokokouksessa hyväksyttiin sulautumissuunnitelma, jonka mukaan S-Pankki Oy sekä LähiTapiola Pankki Oyj sulautuvat keskenään perustamalla uuden yhtiön, S-Pankki Oy:n, jolle sulautuvien yhtiöiden varat ja velat siirtyvät.

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 lainsäädännösten ja määräysten mukaisesti.

Hallituksen tulee johtaa pankkia ammattitaitoisesti sekä terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti. Hallitus kokoontuu vähintään kahdeksan kertaa vuodessa.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa S-Pankki Oy:n hallituksen jäseniksi tulivat uudelleenvalituiksi talous- ja rahoitusjohtaja Jari Annala, toimitusjohtaja Matti Niemi, toimitusjohtaja Veli-Matti Puutio, toimitusjohtaja Arttu Laine, rahoitusjohtaja Juha Ahola sekä uutena jäsenenä toimitusjohtaja Harri Koponen. Hallitus valitsi puheenjohtajakseen Jari Annalan ja varapuheenjohtajaksi Matti Niemen. Harri Koponen erosi pankin hallituksesta marraskuussa, jonka jälkeen hallitus on jatkanut viisijäsenisenä yhtiöjärjestyksen mukaisesti.

Hallitus kokoontui tilikauden aikana 15 kertaa (13) ja jäsenten osallistumisaste oli keskimäärin 92,0 % (86,8). Hallituksen jäsenille ei maksettu palkkioita.

Sulautumissuunnitelman mukaisesti uuden S-Pankin hallitukseen tulivat valituiksi SOK:n talous- ja rahoitusjohtaja Jari Annala, SOK:n rahoitusjohtaja Juha Ahola, Osuuskauppa HOK-Elannon toimitusjohtaja Matti Niemi, Osuuskauppa Arinan toimitusjohtaja Veli-Matti Puutio sekä yhtiöryhmän johtaja Harri Lauslahti ja yhtiöryhmän johtaja Jari Eklund LähiTapiola-ryhmästä. Lisäksi hallitukseen tullaan nimeämään yksi omistajista riippumaton jäsen. Hallituksen puheenjohtajana toimii Jari Annala ja varapuheenjohtajana Harri Lauslahti.

S-ryhmän varajäseneksi uuden S-Pankin hallitukseen tuli valituksi Osuuskauppa KPO:n toimitusjohtaja Arttu Laine. LähiTapiola-ryhmän varajäseneksi tuli valituksi LähiTapiola Uusimaan toimitusjohtaja Erik Valros.

TOIMITUSJOHTAJA

Toimitusjohtajan nimittää pankin hallitus. Toimitusjohtajan tehtävänä on hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten, sovellettavien lainsäädännösten ja määräysten, yhtiöjärjestyksen sekä toimitusjohtajan työjärjestyksen mukaisesti. Toimitusjohtaja toimii puheenjohtajana hallituksen nimeämässä johtoryhmässä, joka on toimitusjohtajan päätösvalian 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.

Sulautumissuunnitelman mukaisesti uuden S-Pankin toimitusjohtajana toimii nykyisen S-Pankin toimitusjohtaja Pekka Ylihurula. Varatoimitusjohtajaksi on nimitetty nykyisen LähiTapiola Pankin toimitusjohtaja Marja Pajulahti.

HENKILÖSTÖ

FIM-kaupan myötä S-Pankki-konsernin henkilöstömäärä kasvoi noin 200 henkilöllä. Vuoden lopussa konsernissa työskenteli yhteensä 500 (286) henkilöä. Näistä S-Pankki Oy:ssä työskenteli 231 (182) henkilöä, S-Asiakaspalvelu Oy:ssä 110 (104) henkilöä ja FIM-konsernissa 159 henkilöä. Yhtiökohtaisissa luvuissa heijastuu vuoden lopulla aloitettu tukitoimintojen keskittäminen S-Pankki Oy:hyn. Henkilöstölle maksettiin palkkoja ja palkkioita yhteensä 18,5 miljoonaa euroa (11,6), josta S-Pankki Oy:n maksamat palkat ja palkkiot olivat 9,8 miljoonaa euroa (8,6), S-Asiakaspalvelu Oy:n 3,3 miljoonaa euroa (3,0). FIM-konsernin 1.8.–31.12.2013 maksamat palkat olivat 5,4 miljoonaa euroa.

S-ryhmän 20 alueosuuskauppaa toimivat S-Pankin asiamielisinä. Vuoden 2013 aikana S-Pankin asiamiesten koulutukset järjestettiin johtoryhmässä hyväksytyin koulutussuunnitelman mukaisesti. Koulutukset painottuivat pankkitoiminnan edellyttämän palvelun laadun ja osaamisen varmistamiseen, myyntiosaamisen kehittämiseen sekä kokonaisvaltaiseen asiakaspalveluun. Asiakastytyväisyyskyselyiden perusteella asiemiesverkoston osaaminen ja palvelun laatu olivat erinomaisella tasolla.

S-Asiakaspalvelu Oy:n henkilöstön osaaminen on varmistettu jatkuvan, työn ohessa tapahtuvan koulutuksen avulla. Vuoden 2013 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 yksikötaisoja ja henkilökohtaisia tavoitteita. Tulospalkkiot maksetaan rahana.

FIM-konsernissa noudatettiin vuonna 2013 FIM-konsernin omaa palkitsemispolitiikkaa.

Vuonna 2013 S-Pankissa maksettiin palkkoja 9,2 miljoonaa euroa (8,0) ja palkkioita 0,6 miljoonaa euroa (0,6). Vuonna 2013 S-Asiakaspalvelussa maksettiin palkkoja 3,1 miljoonaa euroa (2,9) ja palkkioita 0,2 miljoonaa euroa (0,1).

S-Pankin hallitukselle ei maksettu palkkiota. FIM Oyj:n hallitukselle maksettiin palkkioita 37 500 eur ja FIM Varainhoito Oy:n hallitukselle 7 500 eur.

Henkilöstön jäsenille, joiden toiminnalla on olennainen vaikutus luottolaitoksen riskiprofiiliin, maksettiin vuonna 2013 1,8 miljoonaa euroa palkkoja (1,6) ja 0,2 miljoonaa euroa palkkioita (0,2). Näitä palkkoja ja palkkioita sai 36

henkilöä (25). Kenenkään yksittäisen palkkionsaajan muut-
tuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei ylittänyt
50 000 euroa.

Tilivuoden aikana lähteneille henkilöille on maksettu nor-
maali irtisanomisajanpalkka. Erityisiä erärahoja ei maksettu.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

S-Pankin ja LähiTapiola Pankin yhdistymiseen ja uudelleen
organisoitumiseen tähtäävä yhteistoimintamenettely aloi-
tettiin 5. helmikuuta 2014. Yhteistoimintamenettelyn
tavoitteena on toimintojen tarkoituksenmukainen uudelleen
organisoiminen ja päällekkäisyyksien karsiminen.

Aloitettu yhteistoimintamenettely koskee uuden S-Pankki-
konsernin henkilöstöä tytäryhtiöineen. Menettelyn ulkopuo-
lelle jäivät S-Asiakaspalvelun henkilöstö, LähiTapiola Pan-
kin verkostossa henkilöasiakkaita palvelevat pankkineuvojat
sekä FIMin salkunhoitajat ja myyntihenkilöstö. Yhteensä
yhteistoimintamenettely koskee noin 460 työntekijää.

NÄKYMÄT VUODELLE 2014

Euroalueen talouskasvunäkymät ovat edelleen vaatimatto-
mat ja lyhyet markkinakorot tulevat pysymään alhaisilla
tasolla. Sekä FIM-kauppaan että LähiTapiola Pankin fuu-
sioon liittyvät integraatiotyöt aiheuttavat merkittäviä lisä-
kustannuksia. Vuosi 2014 tulee siis olemaan haasteellinen
niin ulkoisen kuin sisäisen toimintaympäristön näkökul-
masta ja S-Pankki-konsernin vuoden 2014 liiketuloksen
ennakoidaan jäävän selvästi vuoden 2013 tasosta.

HALLITUKSEN ESITYS TILIKAUDEN TULOSTA KOSKEVIKSI TOIMENPITEIKSI

Hallitus esittää, että emoyhtiö S-Pankki Oy:n tilikauden
voitto 19 745 332,87 euroa kirjataan edellisten tilikausien
voitto-/tappiotilille ja että osinkoa ei jaeta.

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Nettotuotot:

Korkokate + Nettopalkkiotuotot + Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + Suojauslaskennan nettotulos + Sijoituskiinteistöjen nettotuotot + Liiketoiminnan muut tuotot

Nettopalkkiotuotot:

Palkkiotuotot – Palkkiokulut

Saamistodistukset:

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset + Saamistodistukset

Kulu/tuotto-suhde:

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

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

Oman pääoman tuotto (ROE), %

$$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{tuloverot}}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Vakavaraisuussuhde, %

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

Ensisijaisten omien varojen vakavaraisuussuhde, %

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

KONSERNIN TASE

VASTAAVAA, 1000 €	Liite	31.12.2013	31.12.2012
Käteiset varat	18, 19, 22	193 054	164 232
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset		1 664 188	1 943 855
Muut	3, 18, 19, 22	1 664 188	1 943 855
Saamiset luottolaitoksilta	1, 18	101 795	46 214
Vaadittaessa maksettavat		19 273	576
Muut		82 522	45 638
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	2, 18, 19, 22	589 473	360 035
Vaadittaessa maksettavat		35 083	10 592
Muut		554 390	349 444
Saamistodistukset	3, 18, 19, 22	484 447	438 283
Muut		484 447	438 283
Osakkeet ja osuudet	5, 19, 22	69 579	83 588
Johdannaissopimukset	6, 19, 22	588	179
Aineettomat hyödykkeet	7, 9, 19	24 300	12 573
Aineelliset hyödykkeet	8, 9, 19	13 434	13 665
Muut varat	10	9 454	2 218
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	11	37 159	33 152
Laskennalliset verosaamiset	12	834	0
VASTAAVAA YHTEENSÄ		3 188 306	3 097 995

VASTATTAVAA, 1000 €	Liite	31.12.2013	31.12.2012
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille		302 574	300 000
Keskuspankeille	18, 19, 22	300 000	300 000
Luottolaitoksille		2 574	0
Vaadittaessa maksettavat		2 574	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	18, 19, 22	2 561 312	2 500 022
Talletukset		2 531 819	2 471 917
Vaadittaessa maksettavat		2 350 930	1 962 838
Muut		180 889	509 079
Muut velat		29 493	28 105
Vaadittaessa maksettavat		28 456	27 219
Muut		1 037	886
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	6, 14, 19, 22	9 072	17 610
Muut velat	15, 19	19 107	20 072
Siirtovelat ja saadut ennakot	16	25 879	19 000
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	16, 18, 22	20 020	20 000
Pääomalainat		20	0
Muut		20 000	20 000
Laskennalliset verovelat	12	10 079	13 473
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		2 948 044	2 890 177
OMA PÄÄOMA			
Osakepääoma	23,24,26	33 540	33 540
Ylikurssirahasto	23	21 180	21 180
Muut sidotut rahastot	23	31 664	35 477
Käyvän arvon rahasto	23	31 664	35 477
Käypään arvoon arvostamisesta		31 664	35 477
Vapaat rahastot	23	104 448	104 448
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	23	104 448	104 448
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	23	13 173	8 334
Tilikauden voitto (tappio)	23	21 286	4 838
Vähemmistöosuus		14 971	0
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	23	240 262	207 818
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		3 188 306	3 097 995
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
Asiakkaan hyväksi annetut sitoumukset	45		
Peruuttamattomat		103 527	65 655
Muut		698 178	593 381

KONSERNIN TULOSLASKELMA

1000 €	Liite	31.12.2013	31.12.2012
Korkotuotot	24	70 619	78 786
Korkokulut	24	-14 421	-29 770
KORKOKATE		56 198	49 016
Palkkiotuotot	27	28 957	13 531
Palkkiokulut	27	-5 445	-3 075
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot			
Arvopaperikaupan nettotuotot	28	5 090	-13 371
Valuuttatoiminnan nettotuotot	28	-45	16
Myytävässä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	29	8 687	16 684
Suojauslaskennan nettotulos	30	11	-6
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	31	545	513
Liiketoiminnan muut tuotot	32	12 120	5 092
Hallintokulut		-68 273	-52 962
Henkilöstökulut			
Palkat ja palkkiot		-18 479	-11 597
Henkilösivukulut			
Eläkekulut		-3 209	-2 066
Muut henkilösivukulut		-842	-522
Muut hallintokulut		-45 742	-38 777
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	34	-3 432	-4 269
Poistot ja arvonalentumiset konserniliikearvosta		-864	0
Liiketoiminnan muut kulut	33	-5 825	-3 781
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	35	123	-968
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta		4	-1
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)		27 852	6 421
Tuloverot		-7 465	-1 582
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		20 388	4 838
Vähemmistöosuudet		899	0
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		21 286	4 838

KONSERNIN RAHOITUSLASKELMA

1000 €	1.1.–31.12.2013	1.1.–31.12.2012
LIIKETOIMINNAN RAHAVIR RAT		
Korko- ja palkkiotuotot	115 043	88 185
Korko- ja palkkiokulut	-26 112	-30 162
Luottotappioiksi kirjatuista lainoista saadut suoritukset	551	456
Muut tuotot	21 876	17 451
Tavaroiden ja palveluiden toimittajille ja henkilöstölle suoritettut maksut	-73 029	-54 023
	38 329	21 908
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+):		
Lyhytaikaiset varat	-6 015	5 646
Luottokortti- ja limiittisaamisten nettolisäys	-153 795	-60 508
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-):		
Talletukset asiakkailta	-171 503	-693
Lyhytaikaiset velat	3 084	98 501
Liiketoiminnasta kertyneet nettovar at ennen tuloveroja	-289 900	64 853
Tuloverot	-1 850	-2 597
Liiketoiminnasta kertyneet nettorahavar at	-291 750	62 256
INVESTOINTIEN RAHAVIR RAT		
Tytäryritysten hankinnat	153 563	0
Muut osakkeet ja osuudet	0	-23
Aineettomien hyödykkeiden hankinta	-3 382	-4 063
Investoinneista kertyneet nettorahavar at	150 181	-4 086
RAHOITUKSEN RAHAVIR RAT		
Rahoituksesta kertyneet nettorahavar at	0	0
Rahavarojen nettolisäys	-141 569	58 170
Rahavar at tilikauden alussa	2 634 042	2 575 871
Rahavar at tilikauden lopussa	2 492 473	2 634 042

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 sääntämiseen, maksamiseen sekä hankintojen rahoittamiseen liittyviä palveluja.

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

Hallitus on 13.2.2014 hyväksynyt tilinpäätöksen ajalta 1.1.–31.12.2013.

LAADINTAPERIAATTEET

Tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain ja soveltuvin osin luottolaitostoiminnasta annettujen lainsäädännösten ja valtiovainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen mukaisesti sekä Finanssivalvonnan 1.2.2013 voimaan tulleiden uusien määräysten mukaisesti koskien rahoitussektorin kirjanpitoa, tilinpäätöstä ja toimintakertomusta. 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-Pankin lisäksi kaikki ne tytäryhtiöt, joihin pankilla on määräysvalta. Määräysvalta syntyy, kun konsernilla on oikeus määrätä yrityksen talouden ja toiminnan periaatteista hyödyn saamiseksi sen toiminnasta.

Hankitut tytäryhtiöt sisällytetään tilinpäätökseen käyttäen hankintamenomenetelmää. Tilivuoden aikana hankitut yhtiöt on yhdistelty konsernitilinpäätökseen hankinta-ajankohdasta alkaen. Osakkuusyhtiö S-Crosskey Ab on konsolidoitu pääomaosuusmenetelmää käyttäen.

Konsernin sisäiset liiketapahtumat, saamiset ja velat on eliminoitu konsernitilinpäätöksessä.

VERTAILUKELPOISUUS

S-Pankki Oy osti 1.8.2013 FIM Oyj:n osakekannasta ja määräysvallasta 51 prosenttia. FIM Oyj omistaa 100 % FIM Varainhoito Oy:stä ja FIM Pankki Oy:stä sekä 80 % FIM Kiinteistö Oy:stä. Tässä tilinpäätöksessä edellä mainituista yhtiöistä muodostuvaa konsernia on kutsuttu FIM-alakonserniksi.

Vuoden 2012 vertailutiedot eivät sisällä FIM-alakonsernia. Hankinnasta syntynyt, se osa konserniaktiivaa, jota ei ole kohdistettu tase-eriin, on käsitelty konserniliikearvona. Vähemmistöosuus on käsitelty normaalien konserniyhdistelyperiaatteiden mukaisesti.

Taseen ja siihen liittyvien liitetietojen vertailtavuuden helpottamiseksi alla on esitetty FIM-alakonsernin taseasema 31.12.2013 niin kuin se on S-Pankki-konsernissa esitetty. FIM-alakonserniin liittyvät tuloslaskelmaa koskevat tiedot ajalta 1.8.–31.12.2013 on esitetty hallituksen toimintakertomuksen Taloudellinen asema -alakohdassa.

FIM-ALAKONSERNI**31.12.2013**

A (VASTAAVAA)	240 819
A-01 (Käteiset varat)	19 365
A-02 (Keskuspankkirahoitukseen oikeutt. saamistodis)	63 730
A-03 (Saamiset luottolaitoksilta)	55 398
A-04 (Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä)	69 446
A-06 (Saamistodistukset)	9 936
A-07 (Osakkeet ja osuudet)	4 509
A-08 (Johdannaissopimukset)	150
A-09 (Aineettomat hyödykkeet)	1 752
A-10 (Aineelliset hyödykkeet)	448
A-12 (Muut varat)	7 622
A-13 (Siirtosaamiset ja maksetut ennakot)	7 628
A-14 (Laskennalliset verosaamiset)	834
B (VASTATTAVAA)	240 819
B-01 (VIERAS PÄÄOMA)	211 021
B-01-01 (Velat luottolaitoksille)	2 574
B-01-02 (Velat yleisölle ja julkisyhteisöille)	199 114
B-01-04 (Johdann.sop. ja muut kaupank.tark.pid.velat)	252
B-01-05 (Muut velat)	1 607
B-01-06 (Siirtovelat ja saadut ennakot)	7 447
B-01-07 (Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla)	20
B-01-08 (Laskennalliset verovelat)	7
B-02 (TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ)	0
B-03 (OMA PÄÄOMA)	29 798
B-03-01 (Osake-/osuuspääoma)	2 814
B-03-03 (Muut sidotut rahastot)	1
B-03-04 (Vapaat rahastot)	14 522
B-03-05 (Edellisten tilikausien voitto/ylijäämä)	15 053
B-03-06 (Tilikauden voitto (tappio))	-2 599
B-03-08 (Vähemmistöosuus)	7

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

Tilinpäätös esitetään euroina. Ulkomaan rahan määräiset tapahtumat kirjataan tapahtumapäivän kurssiin. Tilinpäätöspäivänä ulkomaan rahan määräiset tase-erät muutetaan euroiksi tilinpäätöspäivän kurssiin.

Kurssierot kirjataan valuuttakurssivoitoina/-tappioina tuloslaskelmaan, rahoituserien osalta arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottoihin ja ostovelkojen osalta muihin hallinnon kuluihin.

RAHOITUSVARAT JA -VELAT

S-Pankki-konsernissa sovelletaan rahoitusvarojen ja -velkojen taseeseen merkitsemisessä selvityspäivän mukaista käytäntöä pois lukien käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat ja -velat. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen ja -velkojen osalta sovelletaan taseeseen merkitsemisessä kaupankäyntipäivän 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 hyväksytyjä arvostusmenetelmiä. Sijoitustodistusten, yrittäjäostotodistusten tai johdannaisopimusten (pl. futuurit) käyvät arvot määritellään diskonttaamalla tulevat kassavirrat nykyhetken käyttäen tilinpäätöspäivän markkinakorkoja. Joukkovelkakirjalainat, sijoitusrahasto-osuudet ja futuurit arvostetaan markkinahinnoilla. Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat arvostetaan käyttäen ostokurssia ja rahoitusvelat käyttäen myyntikursseja.

Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat ja -velat luokitellaan kolmeen luokkaan käyvän arvon määrittämisen mukaan. Tason 1 käyvät arvot määritetään käyttämällä toimivilla markkinoilla täysin samanlaisista rahoitusvaroista ja -veloista noteerattuja oikaisemattomia hintoja. Tason 2 käyvät arvot määritetään yleisesti hyväksytyillä arvostusmalleilla, joiden syöttötiedot perustuvat merkittäviltä osin todennettaviin markkinahintoihin. Tason 3 markkinahinnat

perustuvat omaisuuserää tai velkaa koskeviin syöttötietoihin, jotka eivät perustu todennettavissa olevaan markkinatietoon, vaan merkittäviltä osin johdon arvioihin.

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 johdannaisopimukset, joihin 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 hankintamenoa erotus.

Eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin kirjataan sellaiset saamistodistukset ja muut johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat, joihin liittyvät maksusuoritukset ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia, jotka erääntyvät määrätynä päivänä ja jotka pidetään eräpäivään saakka. Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset arvostetaan jaksotettuun hankintamenoa efektiivisen koron menetelmää käyttäen. Tilinpäätöshetkellä S-Pankilla ei ollut rahoitusvaroja, jotka olisi kirjattu eräpäivään asti pidettäviksi.

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 hankintamenoa ja jaksotetaan tulosvaikutteisesti saamisen juoksuajalle. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen lainat ja muut saamiset arvostetaan jaksotettuun hankintamenoa 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 kaupankäyn-

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

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 hankintameno-erästä tilikauden kuluksi tai tuotoksi merkitty määrä jaksotetaan ja merkitään velan hankintameno-eräksi tai vähennykseksi. Nimellisarvon ja hankintameno-erästä 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 hankintameno-erään efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

Jaksotettuun hankintameno-erään kirjattavan rahoitusvarojen arvonalentumistappion määrä määritetään saamisen kirjantapin arvon 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 kulutusluottosaamia S-Pankki arvioi niiden luonteesta ja yksittäisen saamisen vähäisyydestä johtuen edellä

mainitusta poiketen sekä 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 kirjantapin arvon 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.

Suojauslaskenta

Johdannaissopimuksia tehdään pääasiassa suojaustarkoituksessa. S-Pankki soveltaa pienimuotoisesti käyvän arvon suojauslaskentaa sellaisiin edellä mainittuihin johdannaissopimuksiin, jotka täyttävät dokumentoidut suojauslaskentaa koskevat tehokkuus- ja muut edellytykset. Näissä tapauksissa avoinna olevaa korkoriskiä on suojattu koronvaihtosopimuksilla, jotka on edelleen suojauslaskennassa määriteltävä suojaaviksi eriksi.

Suojattavien erien suojattavasta riskistä johtuvat käyvän arvon muutokset on kirjattu tuloslaskelman erään ”suojauslaskennan nettotulos”. Muusta kuin suojattavasta riskistä johtuvat käyvän arvon muutokset on kirjattu käyvän arvon rahastoon.

Suojauslaskentaan kuuluvien suojaavien erien käyvän arvon muutokset on kirjattu tuloslaskelman erään ”suojauslaskennan nettotulos”.

KYTKETTY JOHDANNAINEN

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

S-Pankki on aikaisimmilla tilikausilla laskenut liikkeeseen kaksi heikomman etuoikeusaseman omaavaa debentuurilainaa, jotka ovat luettavissa edellä mainituiksi hybridi-instrumenteiksi sopimukseen sisältyvien, ennen eräpäivää tapahtuvaan velan takaisinmaksuun oikeuttavien optioiden vuoksi. Edelleen, S-Pankki on aikaisemmillä tilikausilla hankkinut omistukseensa joukkovelkakirjalainaan kytketyn digitaalisen option osana sijoitustalletukseen liittyvää suojastransaktiota.

S-Pankki ei erottele kytkettyjä johdannaisia pääsopimuksista edellä mainittujen debentuurien tapauksissa. Taloudellisten ominaispiirteiden ja riskien katsotaan liittyvän läheisesti pääsopimukseen, koska optioiden toteuttamishinnat vastaavat kaikkina toteuttamisajankohtina velkasopimusten jaksettua 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 vaikutusajanaan.

Aineettomien hyödykkeiden poistoajat

Atk-ohjelmien lisenssimaksut: 5 vuotta

Liittymismaksut: 5 vuotta

Liikearvo: 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 hankkimaan 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.

RISKIENHALLINTA

Riski on oleellinen osa liiketoimintaa. Hyvä riskienhallinta tukee 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, arviointi ja mittaaminen, hallinta sekä seuraaminen ja raportointi. Poliitiikan mukaisesti riskejä mitataan ja raportoidaan siten, että päätöksentekijöillä on riittävä ja relevantti tietoinnan riskeistä ja niiden hallinnasta.

Riskienhallinnan organisointi

Ylintä päätöksentekovaltaa käyttää S-Pankin hallitus. Riskienhallintapolitiikan mukaan hallitus vahvistaa riskienhallinnan periaatteet ja toimintaohjeet. Hallitus päättää myös riskistrategiasta sekä riskienhallinnan ja sisäisen tar-

kastuksen 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 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, jonka tehtävänä on seurata ja arvioida pankin riskinotto- ja riskienvalvontatason ylläpitämistä ja kehittämistä riskien mittaamiseen, arviointiin ja raportointiin, sekä tukea liiketoimintoja uusien riskien tunnistamisessa.

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

Riskikäsitteet

S-Pankin riskit voidaan jakaa strategisiin riskeihin, markkina- ja luottoriskeihin sekä operatiivisiin riskeihin.

Strateginen riski voidaan jakaa kahteen osaan: yritys valitsee väärän strategian pyrkiessään tulokselliseen toimintaan tai riski voi toteutua, jos valittua strategiaa ei yrityksen joustamattomuuden vuoksi pystytä sopeuttamaan toimintaympäristön muutoksiin. Nämä voivat liittyä esimerkiksi markkina- ja kilpailutilanteisiin, suhdannevaihteluihin, asiakaskäyttäytymisen muutoksiin sekä teknologian kehittymiseen.

Luottoriski on riski sille, että sopimuksen vastapuoli laiminlyö maksuvelvollisuutensa S-Pankille tai että muutos vastapuolen luottokelpoisuudessa vaikuttaa sen liikkeelle laskemien rahoitusinstrumenttien markkina-arvoon. Luottoriskiä syntyy S-Pankissa sijoitustoiminnassa ja antolainauksessa yleisölle.

Markkinariskit johtuvat taseen ja tuloksen alttiudesta sijoitusmarkkinoiden muutoksille. Markkinariskejä tarkastellaan tulo- ja hintariskin, likviditeettiriskin ja likviditeettiriskin kannalta.

Hintariski liittyy tase-erien markkinahintaherkkyysiin ja markkinahintojen heilunnan käyvän arvon tulosvaikutuksiin. Tuloriskissä näkökulma on kirjanpidollisempi. Tuloriskillä simuloidaan riskien realisoitumisen vaikutuksia pankin tulokseen silloin, kun instrumentti pidetään loppuun saakka ja tulosta kirjataan jaksoitettuun hankintamenuun. Likviditeettiriski on riski sille, että S-Pankki ei pysty suoriutumaan maksuvelvollisuuksistaan. Likviditeettiriski jaetaan lyhyen tähtäimen maksuvalmiusriskin ja pidemmän tähtäimen jälleensuoritusriskin.

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

Strategiset riskit

Strategisia riskejä ja niihin sisältyviä liiketoimintaan, maineeseen ja ulkoiseen toimintaympäristöön liittyviä riskejä hallitaan vuotuisten toimintasuunnitelmien yhteydessä tehtävillä riskiarvioilla. Riskeille määritellään merkittävyydet suhteessa strategiaan tavoitteisiin. Näin tunnistetuille riskeille arvioidaan taloudellinen vaikutus ja määritetään hallintatoimenpiteet. Lisäksi strategisia riskejä hallitaan tekemällä vuosittain liiketoimintasuunnitelmiin ja tuotto- ja riskienvalvontatulojen pohjautuvia skenaarioanalyyskejä, joissa arvioidaan liiketoimintaympäristön muutoksien vaikutusta pankin taseeseen, kannattavuuteen sekä vakavaraisuuteen.

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

Luottoriskit

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

Luottoriskiä hallitaan luottopolitiikassa ja riskienhallintapolitiikassa määriteltyjen luotonmyöntämisen 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 ja viranomaisille.

S-Pankin talletuspankkitoiminnan pääasiallinen kohde-ryhmä on S-ryhmän osuuskauppojen asiakasomistajat. Antolainaus toiminnan luotonmyönnössä kiinnitetään erityistä huomiota luotonhakijan takaisinmaksukykyyn. Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuutta arvioitaessa asiakkaat jaetaan eri ominaisuuksien mukaan riskiluokkiin pisteytysjärjestelmää apuna käyttäen. Yrityisasiakkaiden 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 varovaista ja varoja sijoitetaan mahdollisimman turvallisiin, hyvän luottoluokituksen omaaviin ja likvideihin kohteisiin.

Päivittäisestä luotonseurannasta kortti- ja kulutusluottojen osalta vastaa pankin luotonvalvonta. Jos asiakas ei pysty suoriutumaan velvoitteistaan sovittuun 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 asiakuuluva 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 9,3 miljoonaa euroa (8,7). Kaikki arvonalentumistappiot olivat ryhmäkohtaisia. Arvonalentumiset esitetään tilinpäätöksessä kohdassa Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista sekä mahdollisten sijoitustoiminnan arvonalentumisten 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 määrittämisessä 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 liikkeeseen-laskuohjelmaan tai -järjestelyyn, jolle on käytettävissä oma luottoluokituksensa, käytetään tätä luottoluokitusta riskipainon määrittämisessä.

Osana luottoriskin standardimenetelmää on vastapuoliriskin vakavaraisuuslaskenta. Vastapuoliriskistä johtuva vakavaraisuusvaatimus lasketaan johdannaissojimuksille, pitkän selvitysajan transaktioille sekä arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyville transaktioille.

Tilinpäätöshetkellä S-Pankin hallussa olevien johdannaisten positiivinen käypä arvo oli 0,5 miljoonaa euroa (0,2). Luottoriskin vakavaraisuusvaatimusta standardimenetelmällä laskettaessa voidaan käyttää luottoriskin vähentämistekniikoita, kuten takauksia ja rahoitusvakuuksia. 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 2013

S-Pankin vastuiden enimmäismäärä oli tilikauden päättyessä 3 747,4 miljoonaa euroa (3 637,5), kun mukaan luetaan taseen ulkopuoliset sitoumukset. Merkittävimmän erän muodostivat saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä, jotka olivat yhteensä 1 517,4 miljoonaa euroa (1 851,5). Katetut joukkolainat olivat yhteensä 325,9 miljoonaa euroa (303,7) ja saamiset valtioilta ja keskuspankeilta yhteensä 272,5 miljoonaa euroa (196,1). Vähittäissaamiset kasvoivat selvästi edellisvuodesta antolainauksen kasvun myötä ja olivat yhteensä 397,9 miljoonaa euroa (237,3). Myös saamiset yrityksiltä kasvoivat ja olivat 278,5 miljoonaa euroa

(228,7). Sijoitusrahastosijoitukset laskivat realisointien johdosta ja olivat yhteensä 65,1 miljoonaa euroa (83,6). Lisäksi S-Pankilla oli saamia aluehallinnolta yhteensä 18,0 miljoonaa euroa (19,4) ja kansainvälisiltä kehityspankeilta 5,3 miljoonaa euroa (5,4). Erääntyneet saamiset muodostivat 11,8 miljoonan euron erän (10,3) ja kiinteistövakuudelliset saamiset 2,2 miljoonan euron erän (2,6). Muita erä oli yhteensä 51,1 miljoonaa euroa (40,0). Taseen ulkopuolisia erä oli yhteensä 801,7 miljoonaa euroa (659,0).

Riskipainoittain tarkasteltuna S-Pankin vastuut kohdistuivat ennen kaikkea 20 %:n luottoluokkaan, johon S-Pankki kir-

jasi lähinnä saamia muilta luottolaitoksilta. Riskipainoltaan 100 %:n luokkaan pankki kirjasi pääasiassa saamia yrityksiltä sekä sijoitusrahastosijoituksia, kun taas alin 0 %:n luokka muodostui keskuspankkisaamisista, valtioiden takaimista luottolaitosten joukkovelkakirjoista, saamisista kansainvälisiltä kehityspankeilta sekä taseen ulkopuolisista eristä. Katetut joukkolainat muodostivat 10 %:n erän ja vähittäissaamiset 75 %:n erän. Kiinteistövakuudellisia saamia kirjattiin pääasiassa 35 %:n erään ja luottoluokkaan kaksi kuuluvien valtioiden luottolaitosten saamia tai vähintään luokituksen A omaavien yritysten saamia kirjattiin 50 %:n erään. Erääntyneet saamiset kirjattiin 150 %:n erään.

VASTUUT (MILJ. €)	VASTUIDEN KOKONAISMÄÄRÄ		VASTUIDEN KESKIMÄÄRÄINEN ARVO TILIKAUDELLE	
	2013	2012	2013	2012
Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta	272,5	196,1	234,3	224,1
Saamiset aluehallinnolta	18,0	19,4	18,7	14,5
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta ja organisaatioilta	5,3	5,4	5,3	5,3
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	1 517,4	1 851,5	1 684,4	1 803,1
Saamiset yrityksiltä	278,5	228,7	253,6	208,8
Vähittäissaamiset	397,9	237,3	317,6	217,7
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2,2	2,6	2,4	2,9
Erääntyneet saamiset	11,8	10,3	11,1	10,0
Katetut joukkolainat	325,9	303,7	314,8	281,4
Sijoitusrahastosijoitukset	65,1	83,6	74,3	78,8
Muut erät	51,1	40,0	45,5	38,2
Taseen ulkopuoliset erät	801,7	659,0	730,4	621,6
Yhteensä	3 747,4	3 637,5	3 692,4	3 506,4

SAAMISET RISKIPAINOITAIN (MILJ. €)	Vastuuarvo	
	2013	2012
Riskipaino		
0 %	993,9	782,7
10 %	328,1	295,6
20 %	1 550,5	1 842,1
35 %	2,1	2,6
50 %	8,5	22,8
75 %	399,7	238,8
100 %	452,9	442,5
150 %	11,8	10,3
	3 747,4	3 637,5

VASTUIDEN MATUREETIJAKAUMA (MILJ. €) 2013	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v	5–10 v	Yli 10 v	Yhteensä
Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta	220,7	0,0	51,9	0,0	0,0	272,6
Saamiset aluehallinnolta	0,0	3,0	14,9	0,0	0,0	18,0
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	0,0	0,0	5,3	0,0	0,0	5,3
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	81,1	189,1	1 247,0	0,2	0,0	1 517,4
Saamiset yrityksiltä	72,0	59,6	130,3	16,6	0,0	278,5
Vähittäissaamiset	38,3	39,8	205,8	82,9	31,0	397,9
Kiinteistövakuudelliset saamiset	0,0	0,0	0,7	0,8	0,6	2,2
Erääntyneet saamiset	11,8	0,0	0,0	0,0	0,0	11,8
Katetut joukkolainat	5,0	16,6	302,3	2,0	0,0	325,9
Sijoitusrahastosijoitukset	0,0	0,0	65,1	0,0	0,0	65,1
Muut erät	21,5	12,7	3,6	0,0	13,4	51,1
Taseen ulkopuoliset erät	737,1	8,0	56,6	0,0	0,0	801,7
YHTEENSÄ	1 187,3	328,9	2 083,5	102,6	45,0	3 747,4

VASTUIDEN MATUREETIJAKAUMA (MILJ. €) 2012	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v	5–10 v	Yli 10 v	Yhteensä
Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta	164,2	6,1	25,8	0,0	0,0	196,1
Saamiset aluehallinnolta	0,0	4,5	14,9	0,0	0,0	19,4
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	0,0	0,0	5,4	0,0	0,0	5,4
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	122,8	337,3	1 391,3	0,1	0,0	1 851,5
Saamiset yrityksiltä	67,7	19,3	122,3	19,4	0,0	228,7
Vähittäissaamiset	14,4	31,4	122,8	57,6	11,1	237,3
Kiinteistövakuudelliset saamiset	0,0	0,0	1,0	0,8	0,8	2,6
Erääntyneet saamiset	10,3	0,0	0,0	0,0	0,0	10,3
Katetut joukkolainat	0,0	26,3	277,4	0,0	0,0	303,7
Sijoitusrahastosijoitukset	0,0	0,0	83,6	0,0	0,0	83,6
Muut erät	12,3	13,9	0,0	0,0	13,7	40,0
Taseen ulkopuoliset erät	602,6	20,1	36,4	0,0	0,0	659,0
YHTEENSÄ	994,3	458,9	2 080,8	77,9	25,6	3 637,5

ERÄÄNTYNEET SAAMISET (MILJ. €) 2013	Alle 30 päivää	30–90 päivää	Yli 90 päivää	Arvoltaan alentuneet	Yhteensä
Tase-erä					
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6,5	1,6	10,9	-9,3	9,6

ERÄÄNTYNEET SAAMISET (MILJ. €) 2012	Alle 30 päivää	30–90 päivää	Yli 90 päivää	Arvoltaan alentuneet	Yhteensä
Tase-erä					
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2,4	0,8	9,8	-8,7	4,2

Maantieteellisesti katsottuna Suomi oli edelleen merkittävintä 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 asiakas- ja julkisyhteisöille on Suomessa maantieteellisesti hyvin hajautunutta, joten myöskään sen osalta ei luottoriskikeskittymiä synny.

VASTUIDEN JAKAUTUMINEN MAANTIETEELLISESTI (MILJ. €) 2013	Suomi	Pohjoismaat	Muut EU-maat	Muut maat
Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta	220,6	22,0	29,9	0,0
Saamiset aluehallinnolta	3,0	0,0	14,9	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta ja organisaatioilta	0,0	0,0	5,3	0,0
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	345,2	460,6	545,1	166,5
Saamiset yrityksiltä	266,7	5,7	1,6	4,6
Vähittäissaamiset	397,8	0,0	0,0	0,1
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2,2	0,0	0,0	0,0
Erääntyneet saamiset	11,8	0,0	0,0	0,0
Katetut joukkolainat	69,1	154,9	98,8	3,1
Sijoitusrahastosijoitukset	56,8	0,0	8,3	0,0
Muut erät	29,7	8,8	10,9	1,7
Taseen ulkopuoliset erät	801,7			
YHTEENSÄ	2 204,5	652,1	714,9	175,9

VASTUIDEN JAKAUTUMINEN MAANTIETEELLISESTI (MILJ. €) 2012	Suomi	Pohjoismaat	Muut EU-maat	Muut maat
Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta	164,2	0,0	31,9	0,0
Saamiset aluehallinnolta	0,0	0,0	19,4	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta ja organisaatioilta	0,0	0,0	5,4	0,0
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	234,7	524,5	843,0	249,3
Saamiset yrityksiltä	222,8	3,7	2,1	0,0
Vähittäissaamiset	237,2	0,0	0,0	0,00
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2,6	0,0	0,0	0,0
Erääntyneet saamiset	10,3	0,0	0,0	0,0
Katetut joukkolainat	61,0	97,3	142,2	3,2
Sijoitusrahastosijoitukset	72,2	0,0	11,3	0,0
Muut erät	14,5	8,8	14,2	2,4
Taseen ulkopuoliset erät	659,0			
YHTEENSÄ	1 678,8	634,3	1 069,5	254,9

Toimialaluokittain tarkasteltuna suurin osa vastuista kohdistuu rahoitustoimintaa harjoittaviin vastapuoliin.

VASTUIDEN JAKAUTUMINEN TOIMIALOITTAIN (MILJ. €)	2013	2012
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	2 227,6	2 484,6
Tukku- ja vähittäiskauppa	61,2	77,4
Kiinteistöalan toiminta	71,1	53,6
Sähkö-, kaasui- ja vesihuolto, jäähdytysliiketoiminta	8,9	17,1
Teollisuus	63,4	35,8
Kaivostoiminta ja louhinta	4,5	4,6
Rakentaminen	0,0	0,0
Informaatio ja viestintä	0,0	2,4
Julkinen hallinto ja maanpuolustus; pakollinen sosiaalivakuutus	87,4	36,5
Muut	5,7	19,7
Ei toimialaluokkaa*	1 217,6	905,9
YHTEENSÄ	3 747,4	3 637,5

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

Markkinariskit

Markkinariskien hallinnassa S-Pankin tavoitteena on hallita odottamattomat muutokset pankin korkokatteessa sekä vakavaraisuudessa ja maksimoida oman pääoman tuotto riskinottohalukkuuden puitteissa. Näistä lähtökohdista määritellään markkinariskilimiitit. Vakavaraisuuslaskennassa S-Pankki käyttää markkinariskien osalta standardimenetelmää.

Vahvistetun riskienhallintapolitiikan mukaan rahoitustaseen korkoriskiä seurataan kuukausittain korkogap-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.

Osake-, kiinteistö- ja valuuttariskit toteutuvat suoraan kyseisten sijoitusinstrumenttien markkinahintojen muuttuessa, ja siksi S-Pankki soveltaa yksinomaan hintariskiin perustuvia riskin mittaamistekniikoita näille instrumenttiluokille. Limitointi perustuu yksinkertaisiin allokaatiolimiitteihin. Osake-, kiinteistö- ja valuuttariskien rooli on markkinariskien hajauttaminen, eikä S-Pankki positoidu näihin riskilajeihin voimakkaasti.

RAHOITUSVARAT JA -VELAT KORKOSIDONNAISUUDEN MUKAAN (MILJ.€) 2013

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	193,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	193,1
Saamiset luottolaitoksilta	96,3	0,0	5,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	101,8
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	434,2	86,3	25,8	10,5	2,6	3,5	26,5	0,0	589,5
Saamistodistukset	354,5	478,9	122,0	26,2	22,4	493,1	631,3	20,3	2 148,6
Saamiset yhteensä	1 078,0	565,2	153,4	36,6	25,0	496,6	657,8	20,3	3 033,0
Velat luottolaitoksille	-302,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-302,6
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-2 410,0	-35,7	-31,2	-25,3	-24,0	-19,5	-15,5	0,0	-2 561,3
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-15,0	-5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-20,0
Velat yhteensä	-2 727,6	-40,7	-31,2	-25,3	-24,1	-19,5	-15,5	0,0	-2 883,9
Saamiset ja velat yhteensä	-1 649,6	524,5	122,2	11,4	0,9	477,1	642,3	20,3	149,1

RAHOITUSVARAT JA -VELAT KORKOSIDONNAISUUDEN MUKAAN (MILJ.€) 2012

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	164,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	164,2
Saamiset luottolaitoksilta	46,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	46,2
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	243,4	90,3	17,2	4,9	0,0	0,0	4,2	0,0	360,0
Saamistodistukset	353,3	573,6	122,7	39,7	15,5	352,7	905,2	19,4	2 382,1
Saamiset yhteensä	807,1	663,9	140,0	44,6	15,5	352,7	909,4	19,4	2 952,6
Velat luottolaitoksille	-300,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-300,0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-2 160,9	-143,8	-59,4	-66,9	-59,6	-8,1	-1,2	0,0	-2 500,0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-15,0	-5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-20,0
Velat yhteensä	-2 475,9	-148,8	-59,4	-66,9	-59,6	-8,1	-1,2	0,0	-2 820,0
Saamiset ja velat yhteensä	-1 668,8	515,1	80,5	-22,3	-44,1	344,5	908,1	19,4	132,6

S-Pankki käyttää johdannaisia suojaustarkoituksessa. Tilikaudella 2013 pankki solmi koronvaihtosopimuksia, termiini-sopimuksia sekä optioita osana tasehallintaa.

Vastapuolina käytettiin erikseen valittuja pankkeja. S-Pankki soveltaa suojauslaskentaa vähäisessä määrässä.

**JOHDANNAISVASTUIDEN NIMELLISARVOT JÄLJELLÄ
OLEVAN JUOKSUAJAN MUKAAN (MILJ. €) 31.12.2013**

	Alle 1 vuosi	1–5 vuotta	Yli 5 vuotta
Korkojohdannaiset			
Termiinisopimukset		8,0	7,8
Koronvaihtosopimukset	129,5	814,5	14,0
Optiosopimukset, ostetut	20,0	20,0	
Optiosopimukset, asetetut		95,0	
Osakejohdannaiset			
Termiinisopimukset	4,0		
Optiosopimukset, ostetut		4,0	
Optiosopimukset, asetetut		4,0	
Valuuttajohdannaiset			
Termiinisopimukset			
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	0,8	3,8	

**JOHDANNAISVASTUIDEN NIMELLISARVOT JÄLJELLÄ
OLEVAN JUOKSUAJAN MUKAAN (MILJ. €) 31.12.2012**

	Alle 1 vuosi	1–5 vuotta	Yli 5 vuotta
Korkojohdannaiset			
Termiinisopimukset	365,0		
Koronvaihtosopimukset	94,0	523,0	5,0
Optiosopimukset, ostetut	25,0	20,0	
Optiosopimukset, asetetut		95,0	
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset, ostetut	5,4		
Optiosopimukset, asetetut	5,4		
Valuuttajohdannaiset			
Termiinisopimukset	6,1		
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset		0,8	

JOHDANNAISSOPIMUKSET 31.12.2013 SUOJAUSTARKOITUKSESSA TEHDYT (MILJ. €)	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Korkojohdannaiset			
Koronvaihtosopimukset	6,0		0,0

MUUSSA KUIN SUOJAUSTARKOITUKSESSA TEHDYT (MILJ. €)	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Korkojohdannaiset			
Termiinisopimukset	15,8	0,0	0,0
Koronvaihtosopimukset	958,0	0,0	-8,5
Optiosopimukset, ostetut	40,0	0,1	
Optiosopimukset, asetetut	95,0	0,1	-0,3
Osakejohdannaiset			
Termiinisopimukset	4,0	0,1	-0,1
Optiosopimukset, ostetut	4,0	0,1	
Optiosopimukset, asetetut	4,0		-0,1
Valuuttajohdannaiset			
Termiinisopimukset			
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	4,6	0,3	0,0

JOHDANNAISSOPIMUKSET 31.12.2012 SUOJAUSTARKOITUKSESSA TEHDYT (MILJ. €)	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Korkojohdannaiset			
Koronvaihtosopimukset	11,0		0,0

MUUSSA KUIN SUOJAUSTARKOITUKSESSA TEHDYT (MILJ. €)	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Korkojohdannaiset			
Termiinisopimukset	365		-1,3
Koronvaihtosopimukset	611,0		-15,7
Optiosopimukset, ostetut	45,0	0,0	0,0
Optiosopimukset, asetetut	95,0	0,0	-0,5
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset, ostetut	5,4	0,0	
Optiosopimukset, asetetut	5,4		0,0
Valuuttajohdannaiset			
Termiinisopimukset	6,1	0,1	0,0
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	0,8	0,1	

Likviditeettiriskit

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

Riittäviä kassavaroja tuetaan sijoittamalla riittävä määrä varallisuutta sijoitustodistuksiin ja likviditeettitileihin, jotka ovat välittömästi realisoitavissa käteiseksi kassavaroiiksi. 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 oikeutettavia instrumentteja, jotka ovat revottavissa käteiseksi tai realisoitavissa ilman merkittäviä pääomatappioita ja transaktiokuluja kolmen päivän sisällä.

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

RAHOITUSVARAT JA -VELAT MATURITEETIN MUKAAN (MILJ.€) 2013

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	193,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	193,1
Saamiset luottolaitoksilta	96,3	0,0	5,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	101,8
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	116,3	7,2	21,5	18,2	43,0	81,8	189,9	111,7	589,5
Saamistodistukset	169,1	57,7	126,2	28,1	27,4	674,2	1 045,7	20,3	2 148,6
Saamiset yhteensä	574,8	64,9	153,2	46,2	70,4	755,9	1 235,6	132,0	3 033,0
Velat luottolaitoksille	-2,6	0,0	0,0	0,0	0,0	-300,0	0,0	0,0	-302,6
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-2 410,0	-35,7	-31,2	-25,3	-24,0	-19,5	-15,5	0,0	-2 561,3
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-20,0	0,0	-20,0
Velat yhteensä	-2 412,6	-35,7	-31,2	-25,3	-24,1	-319,5	-35,5	0,0	-2 883,9
Saamiset ja velat yhteensä	-1 837,8	29,1	122,0	20,9	46,3	436,4	1 200,1	132,0	149,1

RAHOITUSVARAT JA -VELAT MATURITEETIN MUKAAN (MILJ.€) 2012

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	164,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	164,2
Saamiset luottolaitoksilta	46,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	46,2
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	71,5	3,5	16,1	11,8	15,3	46,9	125,1	69,9	360,0
Saamistodistukset	13,0	94,0	192,7	108,2	66,1	678,5	1 210,2	19,4	2 382,1
Saamiset yhteensä	294,9	97,5	208,8	120,0	81,4	725,4	1 335,3	89,3	2 952,6
Velat luottolaitoksille	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-300,0	0,0	-300,0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-2 160,9	-143,8	-59,4	-66,9	-59,6	-8,1	-1,2	0,0	-2 500,0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-20,0	-20,0
Velat yhteensä	-2 160,9	-143,8	-59,4	-66,9	-59,6	-8,1	-301,2	-20,0	-2 820,0
Saamiset ja velat yhteensä	-1 866,0	-46,3	149,4	53,1	21,8	717,3	1 034,0	69,3	132,6

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. Vakavaraisuuslaskennassa S-Pankki käyttää operatiivisten riskien osalta perusmenetelmää.

S-Pankissa on määritelty viisi 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
- asiamestotoiminnan ohjaus ja tuki
- 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 2013.

Oikeudelliset riskit

Oikeudellisten riskien hallitsemiseksi S-Pankin Lakiasiat-Compliance-yksikkö osallistuu pankkia sitovien merkittävien sopimusten ja oikeudellisten toimien valmisteluun. 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. Asiakassaatavien perintään liittyvien oikeudenkäyntien lisäksi pankkikonserni ei vuoden 2013 aikana ole ollut asianosaisena missään muussa oikeudenkäynnissä.

SIJOTUKSET LISTAAMATTOMIIN YHTIÖIHIN

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

TASE-ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT, KONSERNI, 1000 €

	31.12.2013		Yhteensä
	Vaadittaessa maksettavat	Muut kuin vaadittaessa maksettavat	
1. Saamiset luottolaitoksilta			
Keskuspankilta	0	27 611	27 611
Kotimaisilta luottolaitoksilta	13 820	49 350	63 170
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	5 453	5 562	11 014
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	19 273	82 522	101 795

	31.12.2012		Yhteensä
	Vaadittaessa maksettavat	Muut kuin vaadittaessa maksettavat	
Keskuspankilta	0	0	0
Kotimaisilta luottolaitoksilta	375	34 148	34 523
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	201	11 490	11 691
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	576	45 638	46 214

2. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	31.12.2013	31.12.2012
Yritykset ja asuntoyhteisöt	175 177	103 191
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 828	579
Kotitaloudet	394 215	241 372
Ulkomaat	17 253	14 893
Yhteensä	589 473	360 035
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä -erään kohdistuvia luottotappioita on tehty yhteensä 2 265 teur		
Arvonalentumistappiot vuoden alussa	8 664	7 912
Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	9 336	8 664
Tilikaudella peruutetut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-8 664	-7 912
Arvonalentumistappiot vuoden lopussa	9 336	8 664

3. Saamistodistukset	31.12.2013	31.12.2012
	Muut kuin julkisesti noteeratut	Muut kuin julkisesti noteeratut
Julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat		
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät		
Valtion velkasitoumukset	8 713	0
Myytävissä olevat		
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	47 324	25 348
Muut julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	12 948	0
Julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat saamistodistukset yhteensä	68 985	25 348
Muiden kuin julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat saamistodistukset		
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät		
Pankkien liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	53 744	0
Muut saamistodistukset	11 209	0
Myytävissä olevat		
Pankkien sijoitustodistukset	26 667	36 764
Yritystodistukset	0	8 998
Pankkien liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	1 879 352	2 135 008
Muut saamistodistukset	108 678	176 020
Muiden kuin julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat saamistodistukset yhteensä	2 079 651	2 356 790
Saamistodistukset yhteensä	2 148 636	2 382 138
- joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia	1 664 188	1 943 855

4. Rahoitusleasingsopimuksin vuokralle annettu omaisuus

Ei ilmoitettavaa

5. Osakkeet ja osuudet		31.12.2013		
Osakkeet ja osuudet	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	4 347	0	4 347	
Myytävissä olevat	65 205	23	65 228	
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	0	4	4	
Yhteensä	69 552	27	69 579	
- joista luottolaitoksissa	8 735	0	8 735	

		31.12.2012		
Osakkeet ja osuudet	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0	0	0	
Myytävissä olevat	83 565	23	83 588	
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	0	0	0	
Yhteensä	83 565	23	83 588	
- joista luottolaitoksissa	11 519	0	11 519	

				31.12.2013		
6. Johdannaissopimukset		Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo		
Suojaamistarkoituksessa tehdyt						
Korkojohdannaiset						
Koronvaihtosopimukset		6 000	0	-11		
Suojauslaskennassa olevien johdannaistavastuiden nimellisarvosta						
tuhatta euroa on alle yhdessä vuodessa,		0				
tuhatta euroa 1–5 vuodessa ja		6 000				
tuhatta euroa yli viidessä vuodessa.		0				

				31.12.2013		
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt		Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo		
Korkojohdannaiset						
Termiinisopimukset		15 800	0	0		
Optiosopimukset, ostetut		40 000	57	0		
Optiosopimukset, asetetut		95 000	58	-315		
Koronvaihtosopimukset		958 000	22	-8 508		
Valuuttajohdannaiset						
Termiinisopimukset		0	0	0		
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset		4 593	260	-21		
Osakejohdannaiset						
Termiinisopimukset		3 971	138	-110		
Optiosopimukset, ostetut		4 015	63	0		
Optiosopimukset, asetetut		4 015	0	-63		
Muiden kuin suojauslaskennassa olevien johdannaistavastuiden nimellisarvosta						
tuhatta euroa on alle yhdessä vuodessa,		154 273				
tuhatta euroa 1–5 vuodessa ja		943 351				
tuhatta euroa yli viidessä vuodessa.		21 800				
Johdannaissopimusten yhteismäärä niiden osalta, joissa vastapuolena on samaan konserniin kuuluva yritys, on 5 000 teur						

Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt	31.12.2012		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Korkojohdannaiset			
Terminisopimukset	365 000	0	-1 307
Optiosopimukset, ostetut	45 000	49	-12
Optiosopimukset, asetetut	95 000	15	-533
Koronvaihtosopimukset	611 026	0	-15 731
Valuuttajohdannaiset			
Terminisopimukset	6 052	51	-9
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	773	60	0
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset, ostetut	5 353	5	0
Optiosopimukset, asetetut	5 353	0	-5
Muiden kuin suojauslaskennassa olevien johdannaisvastuiden nimellisarvosta			
tuhatta euroa on alle yhdessä vuodessa,	500 784		
tuhatta euroa 1–5 vuodessa ja	627 773		
tuhatta euroa yli viidessä vuodessa.	5 000		

7. Aineettomat hyödykkeet	31.12.2013	31.12.2012
IT-ohjelmistot ja lisenssit	14 791	12 573
Konserniliikearvo	9 508	0
Yhteensä	24 300	12 573

Konserniliikearvo on syntynyt FIM Oyj:n hankinnasta

8. Aineelliset hyödykkeet	31.12.2013	31.12.2012
Sijoituskiinteistöt, sijoitustarkoituksessa pidettävät		
Maa- ja vesialueet	792	792
Rakennukset	12 194	12 874
Muut aineelliset hyödykkeet	448	0
Yhteensä	13 434	13 665

Sijoituskiinteistö tarkoituksessa oleva kiinteistöomaisuus on arvostettu hankintamenoon.

Sijoituskiinteistöomaisuuden markkina-arvo on määritetty vuoden 2013 tilinpäätöstä varten ja on yhteensä 13 900 teur.

Käyvän arvon määrittämisessä on käytetty sekä kauppaa- että tuottoarvomenetelmää, joista tuottoarvomenetelmää on painotettu.

9. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana	31.12.2013	31.12.2012
Aineettomien hyödykkeiden ennakkomaksut		
Hankintameno 1.1.	2 947	7 703
Lisäykset	2 555	1 606
Siirrot erien välillä	-2 666	-6 362
Hankintameno 31.12.	2 836	2 947
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 836	2 947
Aineettomat hyödykkeet		
IT-kulut		
Hankintameno 1.1.	30 838	22 019
Lisäykset	18 436	2 456
Siirrot erien välillä	827	6 362
Hankintameno 31.12.	50 100	30 838
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-21 211	-16 942
Tilikauden poisto	-16 934	-4 269
Kertyneet poistot 31.12.	-38 145	-21 211
Kirjanpitoarvo 31.12.	11 955	9 626
Konserniliikearvo		
Hankintameno 1.1.	0	0
Lisäykset	10 373	0
Siirrot erien välillä	0	0
Hankintameno 31.12.	10 373	0
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	0	0
Tilikauden poisto	-864	0
Kertyneet poistot 31.12.	-864	0
Kirjanpitoarvo 31.12.	9 508	0
Aineettomat hyödykkeet yhteensä 31.12.	24 300	12 573

	31.12.2013	31.12.2012
Muut aineelliset hyödykkeet		
Maa- ja vesialueet	792	792
Rakennukset		
Hankintameno 1.1.	14 257	14 257
Lisäykset	0	0
Siirrot erien välillä	0	0
Hankintameno 31.12.	14 257	14 257
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-1 383	-847
Tilikauden poisto	-679	-536
Kertyneet poistot 31.12.	-2 063	-1 383
Kirjanpitoarvo 31.12.	12 194	12 874
Muut aineelliset hyödykkeet		
Hankintameno 1.1.	0	0
Lisäykset	16 180	0
Hankintameno 31.12.	16 180	0
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	0	0
Tilikauden poisto	-15 732	0
Kertyneet poistot 31.12.	-15 732	0
Kirjanpitoarvo 31.12.	448	0
10. Muut varat	31.12.2013	31.12.2012
Maksujenvälityssaamiset	2 854	0
Arvopapereiden myyntisaamiset	4 768	0
Muut	1 832	2 218
Yhteensä	9 454	2 218
11. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	31.12.2013	31.12.2012
Korkosaamiset	27 872	31 253
Muut siirtosaamiset ja maksetut ennakomaksut	9 287	1 899
Yhteensä	37 159	33 152

12. Laskennalliset verosaamiset ja -velat	31.12.2013	31.12.2012
Laskennallinen verosaaminen/-velka tappioista	834	0
Laskennallinen verosaaminen/-velka käyvän arvon rahastosta	-7 915	-11 512
Laskennallinen verovelka tilinpäätössiirroista	1 656	1 309
Laskennallinen verovelka yhdistelytoimenpiteistä	509	651

13. Luottolaitoksen yleiseen liikkeeseen laskemat velkakirjat

Ei ilmoitettavaa

14. Muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	31.12.2013	31.12.2012
Osakkeiden lyhyeksi myynnistä syntyneet	52	0
Muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat yhteensä	52	0

Konsernissa ei ole ollut kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä velkoja aikaisemmillä tilikausilla.
Johdannaissopimusten erittely liitetiedossa nro 6

15. Muut velat	31.12.2013	31.12.2012
Maksujenvälitysvelat	10 897	13 467
Muut	8 210	6 605
Muut velat yhteensä	19 107	20 072

16. Siirtovelat ja saadut ennakot	31.12.2013	31.12.2012
Korkovelat	7 603	13 475
Muut siirtovelat ja saadut ennakot	18 276	5 525
Yhteensä	25 879	19 000

31.12.2013

17. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	Kirjanpitoarvo *	Nimellisarvo	Korko	Eräpäivä
Debentuurilaina-ehtoinen laina I/2008	15 023	15 000	Euribor 3 kk + 0,5 %	15.1.2018
Debentuurilaina-ehtoinen laina II/2008	5 002	5 000	Euribor 3 kk + 0,75 %	15.9.2018
Pääomalaina	20	20	1,00 %	31.12.2014

*) sisältää siirtyvät korot

Ehdot molemmissa debentuuriehtoisissa 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.

Pääomalainan osalta sovelletaan OYL 12 luvun pääomalainaa koskevia määräyksiä.

31.12.2013

18. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma	0–3 kk	3–12 kk	1–5 v.	5–10 v.	Yli 10 v.	Yhteensä
Käteiset varat	193 054	0	0	0	0	193 054
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	69 058	120 011	1 472 146	2 973	0	1 664 188
Saamiset luottolaitoksilta	96 295	5 500	0	0	0	101 795
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	114 688	83 426	275 965	83 784	31 609	589 473
Saamistodistukset	157 747	61 609	247 959	17 133	0	484 447
Rahoitusvarat yhteensä	630 842	270 547	1 996 070	103 889	31 609	3 032 958
Velat luottolaitoksille	2 574	0	300 000	0	0	302 574
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 445 743	80 526	35 043	0	0	2 561 312
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0	20	20 000	0	0	20 020
Rahoitusvelat yhteensä	2 448 317	80 546	355 043	0	0	2 883 906

31.12.2012

	0–3 kk	3–12 kk	1–5 v.	5–10 v.	Yli 10 v.	Yhteensä
Käteiset varat	164 232	0	0	0	0	164 232
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	93 686	264 246	1 585 923	0	0	1 943 855
Saamiset luottolaitoksilta	46 214	0	0	0	0	46 214
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	71 652	43 923	174 142	58 412	11 906	360 035
Saamistodistukset	13 314	102 736	302 799	19 434	0	438 283
Rahoitusvarat yhteensä	389 098	410 904	2 062 864	77 846	11 906	2 952 619
Velat luottolaitoksille	0	0	300 000	0	0	300 000
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 304 707	185 928	9 387	0	0	2 500 022
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0	0	0	20 000	0	20 000
Rahoitusvelat yhteensä	2 304 707	185 928	309 387	20 000	0	2 820 022

31.12.2013

19. Tase-erien erittely koti- ja ulkomaan rahan määräisiin ja samaan konserniin kuuluvilta	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Samaan konserniin kuuluvilta
Tase-erä				
Käteiset varat	193 054	0	193 054	0
Saamiset luottolaitoksilta	99 155	2 640	101 795	2 157
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	589 473	0	589 473	8 798
Saamistodistukset	2 144 018	4 618	2 148 636	0
Johdannaisopimukset	328	260	588	102
Osakkeet ja osuudet	69 566	13	69 579	30 770
Aineettomat hyödykkeet	24 300	0	24 300	9 508
Aineelliset hyödykkeet	13 434	0	13 434	3 165
Muu omaisuus	44 279	3 169	47 447	693
Yhteensä	3 177 607	10 699	3 188 306	55 194
Velat luottolaitoksille	300 000	2 574	302 574	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 558 634	2 677	2 561 312	10 955
Johdannaisopimukset	9 051	21	9 072	102
Muut velat	75 085	0	75 085	693
Yhteensä	2 942 771	5 273	2 948 044	11 750

	31.12.2012			
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Samaan konserniin kuuluville
Tase-erä				
Käteiset varat	164 232	0	164 232	0
Saamiset luottolaitoksilta	46 190	25	46 214	1 111
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	360 035	0	360 035	9 334
Saamistodistukset	2 375 472	6 666	2 382 138	0
Johdannaissopimukset	69	110	179	0
Osakkeet ja osuudet	83 588	0	83 588	3 885
Aineettomat hyödykkeet	12 573	0	12 573	0
Aineelliset hyödykkeet	13 665	0	13 665	3 308
Muu omaisuus	35 370	0	35 370	130
Yhteensä	3 091 194	6 801	3 097 995	17 769
Velat luottolaitoksille	300 000	0	300 000	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 500 022	0	2 500 022	10 445
Johdannaissopimukset	17 620	-9	17 610	0
Muut velat	72 545	0	72 545	130
Yhteensä	2 890 186	-9	2 890 177	10 575

20. Arvopaperilainaus	31.12.2013	31.12.2012
Lainaksi otetut rahoitusvarat	Käypä arvo	
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä	2 198	0
Konsernissa ei ole ollut arvopaperilainausa aikaisemmillä tilikausilla		

21. Arvopapereiden takaisinostosopimukset

Ei ilmoitettavaa

22. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia	31.12.2013		31.12.2012	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	193 054	193 054	164 232	164 232
Saamiset luottolaitoksilta	101 795	101 795	46 214	46 219
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	589 473	592 886	360 035	362 888
Saamistodistukset	2 153 145	2 178 804	2 382 138	2 411 706
Osakkeet ja osuudet	69 575	69 495	83 588	83 508
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä	4	5	0	5
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0	0	0	0
Johdannaissopimukset	588	589	179	180
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	302 574	302 574	300 000	302 718
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 561 312	2 563 311	2 500 022	2 507 551
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	0	0	0
Johdannaissopimukset ja muut kaupan- käyntitarkoituksessa pidettävät velat	9 072	11 397	17 610	21 459
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20 020	20 294	20 000	19 836

S-Pankki-konsernissa sovelletaan rahoitusvarojen ja -velkojen taseeseen merkitsemisessä selvityspäivän mukaista käytäntöä pois lukien käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat ja -velat. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen ja -velkojen osalta sovelletaan taseeseen merkitsemisessä kaupankäyntipäivän 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 saamiin sekä muihin rahoitusvelkoihin. Rahoitusvarat ja -velat arvostetaan niiden luokittelun mukaisesti käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään aktiivisilla markkinoilla noteerattujen hintojen perusteella tai käyttäen markkinoilla yleisesti hyväksytyjä arvostusmenetelmiä. Sijoitustodistusten, yritystodistusten tai johdannaissopimusten (pl. futuurit) käyvät arvot määritellään diskonttaamalla tulevat kassavirrat nykyhetken käyttäen tilinpäätöspäivän markkinakorkoja. Joukkovelkakirjalainat, sijoitusrahasto-osuudet ja futuurit arvostetaan markkinahinnoilla. Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat arvostetaan käyttäen ostokurssia ja rahoitusvelat käyttäen myyntikursseja.

	31.12.2013			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit				
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja -velat	78 175			78 175
Myytävissä olevat rahoitusvarat	1 873 700	296 424		2 170 124
Johdannaissaamiset		589		589
Johdannaissovelat		11 397		11 397

	31.12.2012			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit				
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja -velat				0
Myytävikissä olevat rahoitusvarat	2 268 147	227 066		2 495 214
Johdannaissaamiset		180		180
Johdannaisvelat		21 459		21 459

Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat ja -velat luokitellaan kolmeen luokkaan käyvän arvon määrittämisen mukaan. Tason 1 käyvät arvot määritetään käyttämällä toimivilla markkinoilla täysin samanlaisista rahoitusvaroista ja -veloista noteerattuja oikaisemattomia hintoja. Tason 2 käyvät arvot määritetään yleisesti hyväksytyillä arvostusmalleilla, joiden syöttötiedot perustuvat merkittävilta osin todennettaviin markkinahintoihin. Tason 3 markkinahinnat perustuvat omaisuuserää tai velkaa koskeviin syöttötietoihin, jotka eivät perustu todennettavissa olevaan markkinatietoon, vaan merkittävilta osin johdon arvioihin.

23. Oman pääoman erät	31.12.2013	31.12.2012
Osakepääoma 1.1.	33 540	33 540
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.	35 477	-16 346
Lisäys (+)/vähennys(-)	-3 813	51 823
Käyvän arvon rahasto 31.12.	31 664	35 477
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 1.1.	104 448	104 448
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 31.12.	104 448	104 448
Edellisten tilikausien tappio 1.1.	13 173	8 334
Edellisten tilikausien tappio 31.12.	13 173	8 334
Tilikauden voitto/tappio	21 286	4 838
Vähemmistöosuus	14 971	0
Oma pääoma yhteensä	240 262	207 818

TULOSLASKELMAN ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

24. Korkotuotot ja korkokulut	31.12.2013	31.12.2012
Korkotuotot		
Saamiset luottolaitoksilta	284	431
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	25 452	21 743
Saamistodistukset	44 226	54 107
Johdannaissopimukset	611	2 506
Muut korkotuotot	46	0
Yhteensä	70 619	78 786
joista konsernin sisäisiä	195	226
Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista	3 612	4 020
Korkokulut		
Velat luottolaitoksille	1 682	2 524
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	6 447	19 507
Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	6 130	7 465
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	157	265
Muut korkokulut	4	10
Yhteensä	14 421	29 770
joista konsernin sisäisiä	195	226
<hr/>		
25. Leasing-toiminnan nettotuotot		
Ei ilmoitettavaa		
<hr/>		
26. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista		
Ei ilmoitettavaa		

27. Palkkiotuotot ja -kulut	31.12.2013	31.12.2012
Palkkiotuotot		
luotonannosta	8 546	6 417
ottolainauksesta	2 835	2 782
maksuliikenteestä	4 543	4 122
rahastoista	7 408	0
omaisuudenhoidosta	1 369	0
arvopaperinvälityksestä	3 873	0
vakuutusten välityksestä	122	127
muusta toiminnasta	260	84
	28 957	13 531
joista konsernin sisäisiä	0	0
Palkkiokulut		
muusta	5 445	3 075

31.12.2013			
28. Arvopaperikaupan nettotuotot	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0	71	71
Johdannaissopimuksista	-3 708	8 599	4 891
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	213	-86	128
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-3 494	8 585	5 090
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-24	-20	-45
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-3 519	8 564	5 046

31.12.2012			
29. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0	33	33
Johdannaissopimuksista	-3 298	-10 105	-13 404
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-3 298	-10 072	-13 371
Valuuttatoiminnan nettotuotot	25	-9	16
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-3 273	-10 081	-13 355

29. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	31.12.2013	31.12.2012
Rahoitusvarojen luovutuksista johtuvat nettotuotot	8 514	16 164
Rahoitusvarojen arvonalentumisten peruutukset	15	325
Muut tuotot ja kulut myytävissä olevista rahoitusvaroista	158	194

30. Suojauslaskennan nettotulos	31.12.2013	31.12.2012
Suojausinstrumenttien nettotulos	118	-13
Suojauskohteiden nettotulos	-106	7

31. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	31.12.2013	31.12.2012
Vuokratuotot	1 224	1 193
Suunnitelman mukaiset poistot	-679	-680
	545	513

32. Liiketoiminnan muut tuotot	31.12.2013	31.12.2012
Muut tuotot	12 120	5 092

33. Liiketoiminnan muut kulut	31.12.2013	31.12.2012
Vuokrakulut	2 388	1 578
Muut kulut	3 437	2 203
Yhteensä	5 825	3 781

34. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	31.12.2013	31.12.2012
Suunnitelman mukaiset poistot	3 432	4 269

	31.12.2013			
	Sopimus-kohtaiset arvonalentumistappiot brutto	Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset brutto	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjatut
35. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista				
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	2 431	9 336	11 890	-123
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	2 431	9 336	11 890	-123
Arvonalentumistappiot yhteensä	2 431	9 336	11 890	-123

	31.12.2012			
	Sopimus-kohtaiset arvonalentumistappiot brutto	Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset brutto	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjatut
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	1 672	8 664	9 368	0
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	1 672	8 664	9 368	0
Arvonalentumistappiot yhteensä	1 672	8 664	9 368	0

36. Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut

Ei ilmoitettavaa

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

Ei ilmoitettavaa

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

	31.12.2013	
38. Annetut vakuudet	Muut vakuudet	Yhteensä
Omasta velasta annetut, tase-erä:		
Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	15 820	15 820
Omasta velasta annetut yhteensä	15 820	15 820
Muusta syystä omasta puolesta annetut	18 750	18 750
Muiden puolesta annetut	34	34

	31.12.2012	
	Muut vakuudet	Yhteensä
Lainasaamiset luottolaitoksilta*	20 600	20 600

* S-Pankki on antanut vakuuksia johdannaiskaupankäyntiin liittyvien sopimusten perusteella (ISDA/CSA)

39. Eläkevastuut

Henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty LähiTapiola Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiöstä ja Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisesta

40. Leasing- ja muut vuokravastuut	31.12.2013	31.12.2012
Yhden vuoden kuluessa	1 720	226
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa maksettavat	3 975	210
Yli viiden vuoden kuluessa	0	0
Yhteensä	5 695	436

Leasing- ja muut vuokravastuut koskevat toimitilojen vuokrausta, ajoneuvoja ja puhelimia. Sopimukset eivät ole purettavissa kesken sopimuskauden.

41. Muut taloudelliset vastuut

FIM Oyj:n osake-enemmistön kaupan yhteydessä on sovittu, että S-Pankki voi ostaa loput osakekannasta yhteisesti sovittujen ehtojen toteutuessa v. 2016 kuluessa. Konserni on velvollinen tarkistamaan kiinteistöinvestoinnista tekemiään arvonlisäverovähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee tarkistuskauden aikana. Vastuun emimmäismäärä on 1,4 miljoonaa euroa ja päättymiskausi on 2020.

42. Taseen ulkopuoliset sitoumukset	31.12.2013	31.12.2012
Käyttämättömät luottojärjestelyt	801 705	659 036

43. Rahoitusvakuuslain mukaisessa siirrossa vastaanotettu vakuus

Ei ilmoitettavaa

44. Välityssaamiset ja -velat	31.12.2013	31.12.2012
PS-lain mukaiset säästövarat	465	0
Muut välityssaamiset ja -velat		
Ostot välittäjiltä	6 200	0
Välitysvelka asiakkaille	12 951	0

Asiakasvaroja ei ole ollut konsernissa edellisillä tilikausilla

45. Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Ei ilmoitettavaa

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	31.12.2013		31.12.2012	
	Keskimääräinen lukumäärä	Lukumäärä 31.12.2013	Keskimääräinen lukumäärä	Lukumäärä 31.12.2012
46. Henkilöstö				
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	405	394	196	203
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	65	61	61	64
Määräaikainen henkilöstö	43	45	16	19
Yhteensä	514	500	272	286

Konsernijohdolle maksetut palkat ja palkkiot (1 000 €)

	2013	2012
Konserniyhtiöt/toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	574	355
Konserniyhtiöt/hallitus	45	0

Toimitusjohtajalle, hänen sijaisilleen sekä hallitukselle myönnettyjen luottojen määrä ilmoitetaan lähipiiriluotonantoa koskevassa liitetietojen kohdassa. S-Pankki Oy:n johtoryhmällä on erillinen eläkesitoutumus.

LÄHIPIIRILIIKETOIMET, 1000 €

47. 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	31.12.2013	31.12.2012
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä
Lähipiiriin kuulumisperuste		
Omistus	9 988	4 695
Johto	240	44
Omistajayhteisön johto	46	45
Yhteensä	10 274	4 784

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

TYTÄR- JA OSAKKUUSYHTIÖT

48. Tytäryhtiöt	Kotipaikka	Omistusosuus
S-Asiakaspalvelu Oy	Helsinki	100 %
Koy Lempäälän terminaali	Helsinki	100 %
Koy Limingan Terminaali	Helsinki	100 %
FIM Oyj	Helsinki	51 %
FIM Varainhoito Oy	Helsinki	51 %
FIM Pankki Oy	Helsinki	51 %
FIM Kiinteistö Oy	Helsinki	41 %

Tytäryhtiöt on yhdistelty konserniin hankintamenomenetelmää käyttäen

Osakkuusyhtiöt	Kotipaikka	Omistusosuus
S-Crosskey Ab	Maarianhamina	40 %

Osakkuusyhtiöt on yhdistelty konserniin pääomaosuusmenetelmää käyttäen

MUUT LIITETIEDOT

49. Tietoja notariaattitoiminnasta ja hallussa olevien asiakasvarojen kokonaismäärä	31.12.2013	31.12.2012
Hallinnoitavat asiakasvarat kauden päättyessä	2 109 912	0
OmaisuuDENhoidossa olevat asiakasvarat	2 169 929	0
Täyden valtakirjan perusteella	674 037	0
Muun sopimuksen perusteella	1 495 892	0

S-Pankin tytäryhtiö FIM Varainhoito Oy harjoittaa sijoitusrahastolain laajennetun toimiluvan mukaista sijoitusrahastotoimintaa, siihen olennaisesti liittyvää liiketoimintaa sekä varainhoitotoimintaa. Yhtiö hallinnoi vuoden lopussa yhteensä 31 sijoitus- tai erikoissijoitusrahastoa. Yhtiön varainhoitopalveluihin kuuluvat yksilölliset varainhoitopalvelut ja rahastovarainhoito, joiden asiakkaina on sekä yksityishenkilöitä että institutionaalisia sijoittajia. Lisäksi S-Pankin tytäryhtiö FIM Pankki Oy tarjoaa asiakkailleen konsultatiivista varainhoitopalvelua.

Asiakasvaroja ei ole ollut konsernissa edellisillä tilikausilla

TILINTARKASTAJAN PALKKIOITA KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

50. Tilintarkastajan palkkioita koskevat tiedot	31.12.2013	31.12.2012
Tilintarkastus	139	98
Muut palvelut	484	28

PANKKI, TASE

VASTAAVAA, 1000 €	Liite	31.12.2013	31.12.2012
Käteiset varat	18, 19, 24	173 498	164 062
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset			
Muut	3,18, 19, 24	1 600 458	1 943 855
Saamiset luottolaitoksilta	1,18, 19, 24	46 844	46 214
Vaadittaessa maksettavat		352	576
Muut		46 492	45 638
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	2,18, 19, 24	527 425	369 369
Vaadittaessa maksettavat		11 365	10 592
Muut		516 060	358 777
Saamistodistukset	3,18, 19, 24		
Muut		474 512	438 283
Osakkeet ja osuudet	5, 19, 24	65 066	83 588
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	5, 24	3	3
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	5, 24	30 776	3 882
Johdannaisopimukset	6, 19, 24	540	179
Aineettomat hyödykkeet	7,10, 19	12 998	12 506
Muut varat	11	2 249	1 994
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	12	29 567	33 116
VASTAAVAA YHTEENSÄ		2 963 934	3 097 052

VASTATTAVAA, 1000 €	Liite	31.12.2013	31.12.2012
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille			
Keskuspankeille	18, 19, 24	300 000	300 000
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	18, 19, 24	2 364 355	2 501 133
Talletukset		2 334 862	2 473 028
Vaadittaessa maksettavat		2 182 606	1 963 949
Muut		152 256	509 079
Muut velat		29 493	28 105
Vaadittaessa maksettavat		28 456	27 219
Muut		1 037	886
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	6, 19, 24	8 922	17 610
Muut velat	15, 19		
Muut velat		17 249	19 970
Siirtovelat ja saadut ennakot	16	18 302	18 344
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			
Pääomalainat	17, 18, 24	20 000	20 000
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		2 728 829	2 877 056
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		1 675	1 435
Vapaaehtoiset varaukset		4 749	2 210
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		6 424	3 645
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		39 575	46 989
Vapaat rahastot			
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	25	104 448	104 448
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	25	10 193	5 716
Tilikauden voitto (tappio)	25	19 745	4 477
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	25	228 682	216 351
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		2 963 934	3 097 052
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
Asiakkaan hyväksi annetut sitoumukset	46		
Peruuttamattomat		80 127	65 655
Muut		694 285	594 381

PANKKI, TULOSLASKELMA

1000 €	Liite	31.12.2013	31.12.2012
Korkotuotot	29	69 628	79 012
Korkokulut	29	-14 113	-29 770
KORKOKATE		55 515	49 242
Palkkiotuotot	32	15 998	13 531
Palkkiokulut	32	-3 160	-3 075
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot			
Arvopaperikaupan nettotuotot	33	5 040	-13 371
Valuuttatoiminnan nettotuotot	33	-40	16
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	34	8 687	16 684
Suojauslaskennan nettotulos	35	11	-6
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	36	425	204
Liiketoiminnan muut tuotot	37	9 771	3 310
Hallintokulut		-55 485	-51 688
Henkilöstökulut			
Palkat ja palkkiot		-9 779	-8 551
Henkilösivukulut			
Eläkekulut		-1 669	-1 537
Muut henkilösivukulut		-498	-396
Muut hallintokulut		-43 539	-41 203
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	39	-2 890	-4 244
Liiketoiminnan muut kulut	38	-4 400	-3 307
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	40	123	-968
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)		29 595	6 329
Tilinpäätössiirrot		-2 778	-397
Tuloverot		-7 072	-1 455
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		19 745	4 477

PANKKI, RAHOITUSLASKELMA

1000 €	1.1.–31.12.2013	1.1.–31.12.2012
LIIKETOIMINNAN RAHAVIR RAT		
Korko- ja palkkiotuotot	100 253	88 412
Korko- ja palkkiokulut	-23 389	-30 162
Luottotappioiksi kirjatuista lainoista saadut suoritukset	551	456
Muut tuotot	15 157	14 680
Tavaroiden ja palveluiden toimittajille ja henkilöstölle suoritettut maksut	-56 880	-52 276
	35 692	21 111
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+):		
Lyhytaikaiset varat	-269	5 638
Luottokortti- ja limiittisaamisten nettolisäys	-158 317	-59 972
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-):		
Talletukset asiakkailta	-138 166	-117
Lyhytaikaiset velat	-3 098	98 138
Liiketoiminnasta kertyneet nettovar at ennen tuloveroja	-264 159	64 798
Tuloverot	-1 806	-2 595
	-265 965	62 203
INVESTOINTIEN RAHAVIR RAT		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-30 276	-4 063
	-30 276	-4 086
RAHOITUKSEN RAHAVIR RAT		
Oman pääoman lisäys	0	0
	0	0
Rahavarojen nettolisäys	-296 240	58 117
Rahavarat tilikauden alussa	2 633 872	2 575 756
Rahavarat tilikauden lopussa	2 337 632	2 633 872

S-PANKKI OY:N TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

LAADINTAPERIAATTEET

Tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain ja soveltuvin osin luottolaitostoiminnasta annettujen lainsäädännösten ja valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen mukaisesti sekä Finanssivalvonnan 1.2.2013 voimaan tulleiden uusien määräysten mukaisesti koskien rahoitussektorin kirjanpitoa, tilinpäätöstä ja toimintakertomusta. 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. Ulkomaan rahan määräiset tapahtumat kirjataan tapahtumapäivän kurssiin. Tilinpäätöspäivänä ulkomaan rahan määräiset erät muutetaan euroiksi tilinpäätöspäivän kurssiin.

Kurssierot kirjataan valuuttakurssivoittoina/-tappioina tuloslaskelmaan, rahoituserien osalta arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottoihin ja ostovelkojen osalta muihin hallinnon kuluihin.

RAHOITUSVARAT JA -VELAT

S-Pankki Oy:ssä sovelletaan rahoitusvarojen ja -velkojen taseeseen merkitsemisessä selvityspäivän mukaista käytäntöä pois lukien käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat ja -velat. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen ja -velkojen osalta sovelletaan taseeseen merkitsemisessä kaupankäyntipäivän 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 hankintamenoaon efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään aktiivisilla markkinoilla noteerattujen hintojen perusteella tai käyttäen

markkinoilla yleisesti hyväksytyjä arvostusmenetelmiä. Sijoitustodistusten, yritystodistusten tai johdannais-sopimusten (pl. futuurit) käyvät arvot määritellään diskonttaamalla tulevat kassavirrat nykyhetkeen käyttäen tilinpäätöspäivän markkinakorkoja. Joukkovelkakirjalainat, sijoitusrahasto-osuudet ja futuurit arvostetaan markkinahinnoilla. Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat arvostetaan käyttäen ostokurssia ja rahoitusvelat käyttäen myyntikursseja.

Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat ja -velat luokitellaan kolmeen luokkaan käyvän arvon määrittämisen mukaan. Tason 1 käyvät arvot määritetään käyttämällä toimivilla markkinoilla täysin samanlaisista rahoitusvaroista ja -veloista noteerattuja oikaisemattomia hintoja. Tason 2 käyvät arvot määritetään yleisesti hyväksytyillä arvostusmallilla, joiden syöttötiedot perustuvat merkittävilta osin todennettaviin markkinahintoihin. Tason 3 markkinahinnat perustuvat omaisuuserää tai velkaa koskeviin syöttötietoihin, jotka eivät perustu todennettavissa olevaan markkinatietoon, vaan merkittävilta osin johdon arvioihin

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 johdannais-sopimukset, joihin 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 hankintamenoaon erotus.

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

Tilinpäätöshetkellä S-Pankilla ei ollut rahoitusvaroja, jotka olisi kirjattu eräpäivään asti pidettäviksi.

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 hankintamenuon ja jaksotetaan tulosvaikutteisesti saamisen juoksuajalle. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen lainat ja muut saamiset arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon 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 hyväksytyjä arvostusmenetelmiä. Mikäli näinkään menetellen käypä arvo ei ole luotettavasti määritettävissä, käytetään hankintamenuo. 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 hankintamenuon erotuksesta tilikauden kuluksi tai tuotoksi merkitty määrä jaksotetaan ja merkitään velan hankintamenuon lisäykseksi tai vähennykseksi. Nimellisarvon ja hankintamenuon erotus tai velkaan liittyvä palkkio tai sellainen meno, joka on osa velkaan liittyvää korkomenuo, jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä kuluna velan juoksuajalle. Muut rahoitusvelat arvostetaan tilinpäätöshetkenä jaksotettuun hankintamenuon 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 alen-

tunut. 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 hankintamenuon kirjattavan rahoitusvarojen arvonalentumistappion määrä määritetään saamisen kirjanpitoarvon ja saamisesta arvioitujen kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen huomioon mahdollisen vakuuden käypä arvo. Diskonttaus korkona 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 kulutusluotto saamia S-Pankki arvioi niiden luonteesta ja yksittäisen saamisen vähäisyydestä johtuen edellä mainitusta poiketen sekä 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.

Suojauslaskenta

Johdannais sopimuksia tehdään pääasiassa suojaus tarkoituksessa. S-Pankki soveltaa pienimuotoisesti käyvän arvon suojauslaskentaa sellaisiin edellä mainittuihin johdannais sopimuksiin, jotka täyttävät dokumentoidut suojauslaskentaa koskevat tehokkuus- ja muut edellytykset. Näissä tapauksissa avoinna olevaa korkoriskiä on suojattu koronvaihtosopimuksilla, jotka on edelleen suojauslaskennassa määritelty suojaaviksi eriksi.

Suojattavien erien suojattavasta riskistä johtuvat käyvän arvon muutokset on kirjattu tuloslaskelman erään ”suojauslasken-

nan nettotulos”. Muusta kuin suojattavasta riskistä johtuvat käyvän arvon muutokset on kirjattu käyvän arvon rahastoon.

Suojauslaskentaan kuuluvien suojaavien erien käyvän arvon muutokset on kirjattu tuloslaskelman erään ”suojauslaskennan nettotulos”.

Kytkeyty johdannainen

Kytkeyty johdannainen on osa hybridi-instrumenttia, joka sisältää myös johdannaisvaroihin kuulumattoman pääsopimuksen. Tästä johtuen osa yhdistetyn instrumentin rahavirroista vaihtelee samankaltaisesti kuin itsenäisen johdannaisen rahavirrat. Kytkeyty johdannainen on erotettava pääsopimuksesta ja käsiteltävä kirjanpidossa johdannaisena, mikäli erottamiselle Finanssivalvonnan määräyskokoelmassa 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 laskenut liikkeeseen kaksi heikomman etuoikeusaseman omaavaa debentuurilainaa, jotka ovat luettavissa edellä mainituiksi hybridi-instrumenteiksi sopimukseen sisältyvien, ennen eräpäivää tapahtuvaan velan takaisinmaksuun oikeuttavien optioiden vuoksi. Edelleen, S-Pankki on aikaisemmilla tilikausilla hankkinut omistukseensa joukkovelkakirjalainaan kytketyn digitaalisen option osana sijoitustalletukseen liittyvää suojaustransaktiota.

S-Pankki ei erottele kytkettyjä johdannaisia pääsopimuksesta edellä mainittujen debentuurien tapauksissa. Taloudellisten ominaispiirteiden ja riskien katsotaan liittyvän läheisesti pääsopimukseen, 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 vaikutusajanaan.

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 hankkimaan 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 vero-vaikutus 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 €

1. Saamiset luottolaitoksilta	31.12.2013		Yhteensä
	Vaadittaessa maksettavat	Muut kuin vaadittaessa maksettavat	
Kotimaisilta luottolaitoksilta	198	41 431	41 629
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	153	5 061	5 214
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	352	46 492	46 844

	31.12.2012		Yhteensä
	Vaadittaessa maksettavat	Muut kuin vaadittaessa maksettavat	
Keskuspankilta	0	0	0
Kotimaisilta luottolaitoksilta	375	34 148	34 523
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	201	11 490	11 691
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	576	45 638	46 214

2. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	31.12.2013	31.12.2012
Yritykset ja asuntoyhteisöt	167 958	112 525
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 258	579
Kotitaloudet	342 273	241 372
Ulkomaat	14 935	14 893
Yhteensä	527 425	369 369
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä -erään kohdistuvia luottotappiovarauksia on tehty yhteensä 2 210 teur		
Arvonalentumistappiot vuoden alussa	8 664	7 912
Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	9 336	8 664
Tilikaudella peruutetut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-8 664	-7 912
Arvonalentumistappiot vuoden lopussa	9 336	8 664

3. Saamistodistukset	31.12.2013	31.12.2012
	Muut kuin julkisesti noteeratut	Muut kuin julkisesti noteeratut
Julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat		
Myytävissä olevat		
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	47 324	25 348
Muut julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	12 948	0
Muiden kuin julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat saamistodistukset		
Myytävissä olevat		
Pankkien sijoitustodistukset	26 667	36 764
Yritystodistukset	0	8 998
Pankkien liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	1 879 352	2 135 008
Muut saamistodistukset	108 678	176 020
Saamistodistukset yhteensä	2 074 970	2 382 138
- joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia	1 600 458	1 943 855
- joista huonommalla etuoikeudella olevat	0	0

4. Rahoitusleasingsopimuksin vuokralle annettu omaisuus

Ei ilmoitettavaa

5. Osakkeet ja osuudet		31.12.2013		
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	
Osakkeet ja osuudet				
Myytävissä olevat	65 043	23	65 066	
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0	30 776	30 776	
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriksissä	0	3	3	
Yhteensä	65 043	30 802	95 845	
- joista luottolaitoksissa	8 696			

		31.12.2012		
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	
Osakkeet ja osuudet				
Myytävissä olevat	83 565	23	83 588	
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0	3 882	3 882	
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriksissä	0	3	3	
Yhteensä	83 565	3 909	87 473	
- joista luottolaitoksissa	11 519			

31.12.2013			
6. Johdannaissopimukset	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Suojaamistarkoituksessa tehdyt			
Korkojohdannaiset			
Koronvaihtosopimukset	6 000	0	-11
Suojauslaskennassa olevien johdannaistarkoitusten nimellisarvosta			
alle yhdessä vuodessa,	0		
1–5 vuodessa ja	6 000		
yli viidessä vuodessa.	0		

31.12.2013			
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Korkojohdannaiset			
Terminisopimukset	0	0	0
Optiosopimukset, ostetut	40 000	57	0
Optiosopimukset, asetetut	95 000	58	-315
Koronvaihtosopimukset	958 000	22	-8 508
Valuuttajohdannaiset			
Terminisopimukset	0	0	0
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	4 593	260	-21
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset, ostetut	4 015	63	0
Optiosopimukset, asetetut	4 015	0	-63
Muiden kuin suojauslaskennassa olevien johdannaistarkoitusten nimellisarvosta			
alle yhdessä vuodessa,	130 273		
1–5 vuodessa ja	961 350		
yli viidessä vuodessa.	14 000		

	31.12.2012		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Suojaamistarkoituksessa tehdyt			
Korkojohdannaiset			
Koronvaihtosopimukset	11 000	0	-13
Suojauslaskennassa olevien johdannaisvastuiden nimellisarvosta			
alle yhdessä vuodessa,	0		
1–5 vuodessa ja	11 000		
yli viidessä vuodessa.	0		

	31.12.2012		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt			
Korkojohdannaiset			
Terminisopimukset	365 000	0	-1 307
Optiosopimukset, ostetut	45 000	49	-12
Optiosopimukset, asetetut	95 000	15	-533
Koronvaihtosopimukset	611 026	0	-15 731
Valuuttajohdannaiset			
Terminisopimukset	6 052	51	-9
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	773	60	0
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset, ostetut	5 353	5	0
Optiosopimukset, asetetut	5 353	0	-5
Muiden kuin suojauslaskennassa olevien johdannaisvastuiden nimellisarvosta			
alle yhdessä vuodessa,	500 784		
1–5 vuodessa ja	627 773		
yli viidessä vuodessa.	5 000		

7. Aineettomat hyödykkeet	31.12.2013	31.12.2012
IT-ohjelmistot ja lisenssit	12 998	12 506
Yhteensä	12 998	12 506

8. Aineelliset hyödykkeet

Ei ilmoitettavaa

9. Käypään arvoon arvostettu sijoituskiinteistöomaisuus

Ei ilmoitettavaa

10. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana	31.12.2013	31.12.2012
Aineettomien hyödykkeiden ennakkomaksut		
Hankintameno 1.1.	2 947	7 703
Lisäykset	2 555	1 606
Siirrot erien välillä	-2 666	-6 362
Hankintameno 31.12.	2 836	2 947
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 836	2 947
Aineettomat hyödykkeet		
Hankintameno 1.1.	30 712	21 893
Lisäykset	2 666	2 456
Siirrot erien välillä	827	6 362
Hankintameno 31.12.	34 204	30 712
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-21 153	-16 909
Tilikauden poisto	-2 890	-4 244
Kertyneet poistot 31.12.	-24 043	-21 153
Kirjanpitoarvo 31.12.	10 161	9 559
Aineettomat hyödykkeet yhteensä 31.12.	12 998	12 506

11. Muut varat	31.12.2013	31.12.2012
Muut	2 249	1 994
Yhteensä	2 249	1 994

12. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	31.12.2013	31.12.2012
Korkosaamiset	27 882	31 253
Muut siirtosaamiset	1 685	1 863
Yhteensä	29 567	33 116

13. Laskennalliset verosaamiset ja -velat	31.12.2013	31.12.2012
Laskennallinen verovelka käyvän arvon rahastosta	7 915	11 512
Laskennallinen verovelka tilinpäätössiirroista	1 285	893

14. Luottolaitoksen yleiseen liikkeeseen laskemat velkakirjat

Ei ilmoitettavaa

15. Muut velat	31.12.2013	31.12.2012
Maksujenvälitysvelat	10 897	13 467
Muut	6 352	6 502
Muut velat yhteensä	17 249	19 970

16. Siirtovelat ja saadut ennakot	31.12.2013	31.12.2012
Korkovelat	7 359	13 475
Muut siirtovelat	10 944	4 869
Yhteensä	18 302	18 344

31.12.2013

17. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	Kirjanpitoarvo*	Nimellisarvo	Korko	Eräpäivä
Debentuuriehtoinen laina I/2008	15 023	15 000	Euribor 3 kk + 0,5 %	15.1.2018
Debentuuriehtoinen laina II/2008	5 002	5 000	Euribor 3 kk + 0,75 %	15.9.2018

*) 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 kulu-

essa 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.

31.12.2013						
18. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma	0–3 kk	3–12 kk	1–5 v.	5–10 v.	Yli 10 v.	Yhteensä
Käteiset varat	173 498	0	0	0	0	173 498
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	45 528	110 469	1 442 456	2 005	0	1 600 458
Saamiset luottolaitoksilta	44 844	2 000	0	0	0	46 844
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	88 127	80 100	246 169	81 418	31 609	527 425
Saamistodistukset	155 127	60 506	242 239	16 640	0	474 512
Rahoitusvarat yhteensä	507 123	253 076	1 930 864	100 064	31 609	2 822 735
Velat luottolaitoksille	0	0	300 000	0	0	300 000
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 268 369	66 352	29 633	0	0	2 364 355
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0	0	20 000	0	0	20 000
Rahoitusvelat yhteensä	2 268 369	66 352	349 633	0	0	2 684 355

31.12.2012						
	0–3 kk	3–12 kk	1–5 v.	5–10 v.	Yli 10 v.	Yhteensä
Käteiset varat	164 062	0	0	0	0	164 062
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	93 686	264 246	1 585 923	0	0	1 943 855
Saamiset luottolaitoksilta	46 214	0	0	0	0	46 214
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	71 652	43 923	183 476	58 412	11 906	369 369
Saamistodistukset	13 314	102 736	302 799	19 434	0	438 283
Rahoitusvarat yhteensä	388 928	410 904	2 072 198	77 846	11 906	2 961 783
Velat luottolaitoksille	0	0	300 000	0	0	300 000
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 305 818	185 928	9 387	0	0	2 501 133
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0	0	0	20 000	0	20 000
Rahoitusvelat yhteensä	2 305 818	185 928	309 387	20 000	0	2 821 133

31.12.2013				
19. Tase-erien erittely koti- ja ulkomaan rahan määräisiin ja samaan konserniin kuuluvilta	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Samaan konserniin kuuluvilta
Tase-erä				
Käteiset varat	173 498	0	173 498	0
Saamiset luottolaitoksilta	46 844	0	46 844	0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	527 425	0	527 425	8 798
Saamistodistukset	2 070 352	4 618	2 074 970	0
Johdannaissopimukset	280	260	540	90
Osakkeet ja osuudet	95 845	0	95 845	30 776
Aineettomat hyödykkeet	12 998	0	12 998	0
Muu omaisuus	31 816	0	31 816	654
Yhteensä	2 959 056	4 878	2 963 934	40 318
Velat luottolaitoksille	300 000	0	300 000	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 364 355	0	2 364 355	2 157
Johdannaissopimukset	8 901	21	8 922	13
Muut velat	55 551	0	55 551	38
Yhteensä	2 728 807	21	2 728 829	2 208

31.12.2012				
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Samaan konserniin kuuluvilta
Tase-erä				
Käteiset varat	164 062	0	164 062	0
Saamiset luottolaitoksilta	46 190	25	46 214	0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	369 369	0	369 369	9 334
Saamistodistukset	2 375 472	6 666	2 382 138	0
Johdannaissopimukset	69	110	179	0
Osakkeet ja osuudet	87 473	0	87 473	3 882
Aineettomat hyödykkeet	12 506	0	12 506	0
Muu omaisuus	35 111	0	35 111	1
Yhteensä	3 090 251	6 801	3 097 052	13 217
Velat luottolaitoksille	300 000	0	300 000	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 501 133	0	2 501 133	1 111
Johdannaissopimukset	17 601	9	17 610	0
Muut velat	58 314	0	58 314	129
Yhteensä	2 877 047	9	2 877 056	1 240

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 hyväksytyjä arvostusmenetelmiä. Rahoitusvarojen ja -velkojen käypä arvo määritetään diskonttaamalla tulevat kassavirrat nykyhetkeen käyttäen tilinpäätöspäivän markkinakorkoja.

Tuloslaskelmaan ei ole kirjattu tilikausille 2013 ja 2012 tällaisia käyvän arvon muutoksia lukuun ottamatta korkojohdannaisia.

23. Hankintamenoön käyvän arvon sijasta arvostetut rahoitusvarat

Ei ilmoitettavaa

	31.12.2013		31.12.2012	
24. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	173 498	173 498	164 062	164 062
Saamiset luottolaitoksilta	46 844	46 879	46 214	46 219
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	527 425	530 692	369 369	372 524
Saamistodistukset	2 074 970	2 100 629	2 382 138	2 411 706
Osakkeet ja osuudet	65 066	64 986	83 588	83 508
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä	3	5	3	5
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	30 776	57 801	3 882	3 903
Johdannaissopimukset	540	541	179	180
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	300 000	304 292	300 000	302 718
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 364 355	2 366 264	2 501 133	2 508 662
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	8 922	11 247	17 610	21 459
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20 000	20 294	20 000	19 836

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit								
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja -velat								
Myytävissä olevat rahoitusvarat	1 869 191	296 424		2 165 615	2 268 147	227 066		2 495 214
Johdannaissaamiset		541		541		180		180
Johdannaisvelat		11 247		11 247		21 459		21 459

25. Oman pääoman erät	31.12.2013	31.12.2012
Osakepääoma 1.1.	33 540	33 540
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.	46 989	-21 650
Lisäys (+)/vähennys(-)	-7 414	68 639
Käyvän arvon rahasto 31.12.	39 575	46 989
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 1.1.	104 448	104 448
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 31.12.	104 448	104 448
Edellisten tilikausien tappio 1.1.	10 193	5 716
Edellisten tilikausien tappio 31.12.	10 193	5 716
Tilikauden voitto/tappio	19 745	4 477
Yhteensä	228 682	216 351

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 Varuboden-Osla Handelslag	1,5 %
Osuuskauppa Keskimaa	3,3 %
Kymen Seudun Osuuskauppa	2,4 %
Osuuskauppa Suur-Savo	1,8 %
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 %
Yhteensä	100,0 %

TULOSLASKELMAN ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

29. Korkotuotot ja korkokulut	31.12.2013	31.12.2012
Korkotuotot		
Saamiset luottolaitoksilta	251	431
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	25 026	21 969
Saamistodistukset	43 657	54 107
Johdannaissopimukset	648	2 506
Muut korkotuotot	46	0
Yhteensä	69 628	79 012
joista konsernin sisäisiä	448	226
Korkokulut		
Velat luottolaitoksille	1 684	2 524
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	6 141	19 507
Johdannaissopimukset	6 127	7 465
Muut korkokulut	4	10
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	157	265
Yhteensä	14 113	29 770
joista konsernin sisäisiä	34	0
<hr/>		
30. Leasing-toiminnan nettotuotot		
Ei ilmoitettavaa		
<hr/>		
31. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista		
Ei ilmoitettavaa		

32. Palkkiotuotot ja -kulut	31.12.2013	31.12.2012
Palkkiotuotot		
luotonannosta	8 500	6 417
ottolainauksesta	2 835	2 782
maksuliikenteestä	4 543	4 122
vakuutusten välityksestä	99	127
muusta toiminnasta	21	84
	15 998	13 531
Palkkiokulut		
Muusta	3 160	3 075

	31.12.2013		
33. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0	71	71
Johdannaissopimuksista	-3 708	8 676	4 968
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-3 708	8 747	5 040
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-19	-20	-40
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-3 727	8 727	5 000

	31.12.2012		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0	33	33
Johdannaissopimuksista	-3 298	-10 105	-13 404
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-3 298	-10 072	-13 371
Valuuttatoiminnan nettotuotot	25	-9	16
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-3 273	-10 081	-13 355

34. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	31.12.2013	31.12.2012
Rahoitusvarojen luovutuksista johtuvat nettotuotot	8 514	16 164
Rahoitusvarojen arvonalentumisten peruutukset	15	325
Muut tuotot ja kulut myytävissä olevista rahoitusvaroista	158	194

35. Suojauslaskennan nettotulos	31.12.2013	31.12.2012
Suojausinstrumenttien nettotulos	118	-13
Suojauskohteiden nettotulos	-106	7

36. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	31.12.2013	31.12.2012
Vuokratuotot	1 224	1 193
Vuokrakulut	-799	-989
	425	204

37. Liiketoiminnan muut tuotot	31.12.2013	31.12.2012
Muut tuotot	9 771	3 310

38. Liiketoiminnan muut kulut	31.12.2013	31.12.2012
Vuokrakulut	1 278	1 121
Muut kulut	3 122	2 186
Yhteensä	4 400	3 307

39. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	31.12.2013	31.12.2012
--	-------------------	-------------------

Aineettomat hyödykkeet		
Suunnitelman mukaiset poistot	2 890	4 244

Arvonalentumisia aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä ei ole.

31.12.2013				
	Sopimus- kohtaiset realisoituneet luottotappiot brutto	Ryhmä- kohtaiset arvon- alentumiset brutto	Vähennykset	Yhteensä
40. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista				
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	2 431	9 336	11 890	-123

31.12.2012				
	Sopimus- kohtaiset realisoituneet luottotappiot brutto	Ryhmä- kohtaiset arvon- alentumiset brutto	Vähennykset	Yhteensä
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	1 672	8 664	9 368	968

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 €

43. Annetut vakuudet	Muut vakuudet	
	31.12.2013	31.12.2012
Saamiset luottolaitoksilta*	10 421	20 600

* S-Pankki on antanut vakuuksia johdannaiskaupankäyntiin liittyvien sopimusten perusteella (ISDA/CSA)

44. Eläkevastuut

Henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty LähiTapiola Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiöstä.

45. Leasing- ja muut vuokravastuut	31.12.2013	31.12.2012
Yhden vuoden kuluessa	225	194
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa maksettavat	230	131
Yli viiden vuoden kuluessa	0	0
Yhteensä	455	326

Leasingvastuut koskevat ajoneuvoja ja puhelimia. Sopimukset eivät ole purettavissa kesken sopimuskauden.

46. Taseen ulkopuoliset sitoumukset	31.12.2013	31.12.2012
Käyttämättömät luottojärjestelyt	774 412	660 036

Konserniin kuuluvien yritysten puolesta pankilla on 1 milj. 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

50. Henkilöstö	2013		2012	
	Keskimääräinen lukumäärä	Lukumäärä 31.12.2013	Keskimääräinen lukumäärä	Lukumäärä 31.12.2012
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	143	177	130	134
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	32	34	35	38
Määräaikainen henkilöstö	16	20	4	10
Yhteensä	191	231	169	182

Johdolle maksetut palkat ja palkkiot (1000 €)	2013	2012
Toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	374	355
Hallitus	Ei maksettuja palkkioita	

Lisäksi S-Pankki Oy:n johtoryhmällä on erillinen eläkesitoumus. 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	31.12.2013	31.12.2012
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä
Lähipiiriin kuulumisperuste		
Omistus	9 988	4 695
Johto	26	44
Omistajayhteisön johto	46	45
Yhteensä	10 060	4 784

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

OSAKEOMISTUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

52. Omistukset muissa yrityksissä

S-Asiakaspalvelu Oy

Omistusosuus 100%

Oma pääoma (t€) 208

Tilikauden tulos (t€) 136

S-Crosskey Ab

Omistusosuus 40%

Oma pääoma (t€) 21

Tilikauden tulos (t€) 9

Koy Lempäälän terminaali

Omistusosuus 100%

Oma pääoma (t€) 50

Tilikauden tulos (t€) 0

Koy Limingan terminaali

Omistusosuus 100%

Oma pääoma (t€) 50

Tilikauden tulos (t€) 0

FIM Oyj

Omistusosuus 51%

Oma pääoma (t€) 33 302

Tilikauden tulos (t€) 0

MUUT LIITETIEDOT

53. Tietoja notariaattitoiminnasta ja hallussa olevien asiakasvarojen kokonaismäärä

Ei ilmoitettavaa

TILINTARKASTAJAN PALKKIOITA KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

54. Tilintarkastajan palkkioita koskevat tiedot	31.12.2013	31.12.2012
Tilintarkastus	89	92
Muut palvelut	478	28



S=Pankki

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