



OSAVUOSIKATSAUS TAMMI-KESÄKUU 2010

S=Pankki

SISÄLTÖ

TOIMINTAKATSAUS	3
TASE	11
TULOSLASKELMA	12
RAHOITUSLASKELMA	12
LIITETIEDOT	13

HALLITUKSEN

KATSAUS TAMMI-KESÄKUU 2010

YHTIÖN TOIMINTA KATSAUSKAUDELLE

Edellisen vuoden tapaan matala korkotaso ja talouden yleinen epävarmuus asettivat haasteita pankkitoiminnalle vuoden 2010 ensimmäisellä puoliskolla. Haastavasta markkinatilanteesta huolimatta S-Pankin toiminta kehittyi hyvin keskeisillä liiketoiminta-alueilla.

S-Pankin asiakasmäärä kasvoi tammi-kesäkuussa 66 000 asiakkaalla ja katsauskauden päättyessä kauppapankilla oli 2,242 miljoonaa asiakasta.

Yksityisasiakkaiden talletusten määrä S-Pankissa kasvoi 118 miljoonaa euroa ja nousi 2 374 miljoonaan euroon. Yritystalletukset mukaan lukien S-Pankin talletuskanta kokonaisuudessaan oli kesäkuun lopussa 2 442 miljoonaa euroa.

S-Pankin myöntämien luottojen määrä nousi tammi-kesäkuun aikana 361 miljoonaan euroon.

S-Pankin myöntämien Visa-korttien määrä kasvoi alkuvuonna 42 prosenttia. S-Pankki myönsi tammi-kesäkuussa kuukausittain keskimäärin 26 000 S-Etukortti Visaa. Kesäkuun lopussa S-Pankin Visalla oli 530 000 käyttäjää.

S-Pankin sähköisten palveluiden käyttäjien määrä kasvoi alkuvuonna 95 000 asiakkaalla. S-Pankin asiakkaista 890 000 oli tilannut tunnukset sähköiseen asiointiin kesäkuun loppuun mennessä.

Katsauskauden aikana S-Pankki uudisti palvelutarjontaansa ja solmi uusia yhteistyösopimuksia.

Helmikuussa S-Pankki toi markkinoille uuden luottotuotteen, S-Joustoluoton. Sähköisten palvelukanavien kautta toimiva S-Joustoluotto korvasi S-Pankin tuotevalikoimaan aikaisemmin kuuluneen S-Kertaluoton.

Maaliskuussa S-Pankkiin siirtyi Citibankista noin 200 miljoonaan euron luottokanta, 23 000 luottoasiakkuutta sekä 31 luottoliiketoimintaa hoitanutta työntekijää. S-Pankki ja Citibank International Plc allekirjoittivat kauppakirjan luottoliiketoiminnan siirtymisestä vuoden 2009 joulukuussa.

Toukokuussa S-Pankin tuotteiden ja palveluiden sopimusehdot uudistuivat, kun uusi maksupalvelulaki astui voimaan.

Kesäkuussa S-Pankki solmi monivuotisen yhteistyösopimuksen pohjoismaisen IT-alan palvelutarjoajan EDB:n kanssa. EDB toteuttaa yhteistyön alkuvaiheessa S-Pankille teknisen alustan korttijärjestelmää varten.

Vuoden 2010 alkupuoliskoa voidaan pitää S-Pankin osalta onnistuneena.

TALOUDELLINEN ASEMA

TOIMINNAN TULOS JA KANNATTAVUUS

S-Pankin alkuvuoden tulos parantui edellisvuodesta haastavasta korkotilanteesta huolimatta. S-Pankin tulos tammi-kesäkuulta oli 3,6 miljoonaa euroa. Tulos kasvoi edellisvuodesta 1,3 miljoonaa euroa eli 59,0 prosenttia. Suotuisaa tuloskehitystä edesauttoi ennen kaikkea alkuvuonna hyvin onnistunut sijoitustoiminta. Myös vähittäispankki-toiminnan volyymien kasvu näkyi kehityksessä.

S-Pankin kulu/tuotto-suhde oli 0,8 (0,8) pysyen edellisen vuoden tasolla. Toiminnan kannattavuus parani hieman edellisvuodesta ja oman pääoman tuotto oli 2,2 prosenttia (2,1). Koko pääoman tuotto pysyi edellisvuoden tasolla ollen 0,1 prosenttia (0,1).

KESKEISIMMÄT TUNNUSLUVUT (MILJ. €)	6/2010	6/2009	12/2009
Nettokorkotuotot	16,9	20,5	35,4
Nettopalkkiotuotot	3,3	2,0	4,8
Muut tuotot	7,4	0,4	7,0
Nettotuotot	27,6	22,9	47,2
Henkilöstökulut	-3,8	-3,0	-6,6
Muut hallintokulut	-14,8	-11,5	-24,4
Poistot ja arvonalentumiset	-1,9	-1,8	-3,7
Muut kulut	-3,5	-4,3	-9,4
Liikevoitto/-tappio	3,6	2,2	3,1
Yksityisasiakastalletukset			
Avistaehtoiset	2 118,0	1 508,3	2 082,1
Määräaikaiset	256,2	393,1	174,3
Yritystalletukset	68,2	77,0	201,1
Talletukset yhteensä	2 442,4	1 978,5	2 457,6
Saamistodistukset	2 150,8	1 871,0	2 336,6
Keskuspankki-/luottolaitossaamiset	103,6	113,9	151,8
Antolainaus yleisölle	360,5	140,4	153,9
Saamiset yhteensä	2 614,9	2 125,3	2 642,3
Kulu/tuotto-suhde	0,8	0,8	0,8
Oman pääoman tuotto	2,2 %	2,1 %	2,8 %
Koko pääoman tuotto	0,1 %	0,1 %	0,1 %
Omavaraisuusaste	6,0 %	6,9 %	6,0 %

Tuotot

Katsauskauden nettotuotot olivat yhteensä 27,6 miljoonaa euroa (22,9). Nettotuotot kasvoivat edellisvuodesta 20,6 prosenttia. Merkittävin osuus nettotuotoista muodostui korkokatteesta, joka oli 16,9 miljoonaa euroa (20,5). Edellisvuoteen verrattuna korkokate pienentyi 17,7 prosenttia. Korkokatteen tuotot muodostuivat pääasiassa sijoituksista raha- ja pääomamarkkinoille. Korkokatteen kehityksessä heijastui markkinakorkojen yleinen matala taso. Kehitykseen vaikutti myös edellisvuodesta kasvaneet tuotot kortti- ja luotto-tuotteista. Luottotuotteiden osalta kehitykseen vaikutti huomattavasti Citibank Finland Plc:ltä ostettu lainakanta. Korkokulut muodostuivat pääasiassa asiakkaille maksetuista talletusten koroista.

Korttiliiketoiminnasta, ottolainauksesta ja maksuliikenteestä muodostuvat nettopalkkiotuotot kasvoivat edellisvuoteen verrattuna 70,0 prosenttia ja olivat 3,3 miljoonaa euroa (2,2). Muut tuotot olivat yhteensä 7,4 miljoonaa euroa (0,4). Muut tuotot jakautuivat myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuottoihin, arvopaperikaupan nettotuottoihin sekä liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat katsauskaudella 4,5 miljoonaa euroa (1,6) ja käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien johdannaisten myötä arvopaperikaupan nettotuotot olivat -0,3 miljoonaa euroa (-1,7). Liiketoiminnan muut tuotot olivat jälkiperintäkannan myynnistä johtuen 3,1 miljoonaa euroa (0,6).

Kulut

Liiketoiminnan kulut olivat katsauskaudella yhteensä 24,0 miljoonaa euroa (20,6). Kulut kasvoivat edellisvuodesta 16,4 prosenttia. Henkilömäärän lisäys näkyi henkilöstökulujen kasvuna. Henkilöstökulut olivat 3,8 miljoonaa euroa (3,0). Henkilöstökulut kasvoivat edellisvuodesta 28,9 prosenttia. Myös muut hallintokulut kasvoivat edellisvuoteen nähden ollen 14,8 miljoonaa euroa (11,5). Muita hallintokuluja kasvattivat katsauskaudella toteutetut markkinointikampanjat sekä erilaiset järjestelmäkustannukset. Poistot pysyivät lähes edellisvuoden tasolla ollen 1,9 miljoonaa euroa (1,8). Muut kulut sen sijaan laskivat edellisvuodesta 3,5 miljoonaa euroon (4,3). Muihin kuluihin sisältyvät luotto- ja arvonalentumistappiot sekä liiketoiminnan muut kulut.

S-Pankki kirjasi katsauskaudella luotonmyönnöstä asiakkaille yhteensä 2,5 miljoonaa euroa (3,0) arvonalentumis- ja luottotappioita. Arvonalentumiset olivat luonteeltaan ryhmäkohtaisia. S-Pankki kirjaa arvonalentumis- ja luottotappioita, jos ilmenee objektiivista näyttöä saatavien takaisinmaksuun liittyvästä epävarmuudesta.

TASE

Taseen loppusumma oli katsauskauden päättyessä 2 668,0 miljoonaa euroa. Tase pienentyi vuodenvaihteesta 21,0 miljoonaa euroa. Muutos selittyi täysin yritystalletusten vähentymisellä. Yksityisasiakkaiden talletukset sen sijaan jatkoivat kasvuaan. Avistaehtoiset talletukset kasvoivat alkuvuonna 35,9 miljoonaa euroa ollen katsauskauden päättyessä 2 118,0 miljoonaa euroa. Samaan aikaan määräaikaistalletukset kasvoivat 81,9 miljoonaa euroa päättyen 256,2 miljoonaan euroon. Katsauskauden päättyessä yritystalletusten määrä oli 68,2 miljoonaa euroa. Yritystalletukset vähentyivät vuodenvaihteesta 132,9 miljoonaa euroa.

Pankin oma pääoma oli katsauskauden päättyessä 156,8 miljoonaa euroa eli lähes vuodenvaihteen tasolla. Oma pääoma vähentyi vuodenvaihteesta 1,7 miljoonaa euroa. Omaa pääomaa kasvatti positiivinen 3,6 miljoonan euron tulos ja pienensi käyvän arvon rahasto, joka oli 7,5 miljoonaa euroa. Käyvän arvon rahasto oli vuodenvaihteessa 12,8 miljoonaa euroa eli se pienentyi katsauskaudella 5,3 miljoonaa euroa.

Pankki sijoitti valtaosan pääomistaan raha- ja pääomamarkkinoille. Katsauskauden päättyessä pankilla oli saamistodistuksia yhteensä 2 150,8 miljoonaa euroa, joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia oli 1 968,4 miljoonaa euroa. Saamistodistusten määrä laski vuodenvaihteesta 185,7 miljoonaa euroa, vaikka keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten määrä kasvoi samanaikaisesti 76,0 miljoonaa euroa. Kaikki saamistodistukset luokiteltiin myytävissä oleviin rahoitusvaroihin. Saamistodistusten väheneminen johtui kortti- ja kulutusluotto-saamisten sekä tili- ja käyttöpääomalimiittisaamisten kasvusta. Antolainauksen kokonaismäärä oli katsauskauden päättyessä yhteensä 360,5 miljoonaa euroa. Antolainaus kasvoi vuodenvaihteesta 206,6 miljoonaa euroa. Huomattavan osan kasvusta selittää 1.3.2010 Citibank Finland Plc:ltä S-Pankkiin siirtynyt lainakanta. Saamiset keskuspankilta sekä luottolaitoksilta olivat yhteensä 103,6 miljoonaa euroa eli 48,2 miljoonaa vähemmän kuin vuodenvaihteessa.

Taseen ja oman pääoman pienistä muutoksista johtuen pankin omavaraisuusaste pysyi vuodenvaihteen tasolla ollen 6,0 prosenttia (6,0).

VAKAVARAISSUUS

VAKAVARAISSUUSTIETOJEN JULKISTAMINEN

Pankkitoimintaa ja sen riskinottoa säädellään Suomessa muun muassa vakavaraisuusvalvonnan avulla. Vakavaraisuuskehikko koostuu kolmesta kiinteästi toisiinsa liittyvästä asiakokonaisuudesta eli pilarista. Pilari I määrittää vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen, Pilari II velvoittaa pankkia tekemään kokonaisarvion riskiprofiilistaan ja omien varojen riittävydestä suhteessa näihin riskeihin ja Pilari III sisältää pankin riskeistä julkisuuteen kerrottavat tiedot. Pilari III:n mukaan vakavaraisuutta koskevia tietoja tulisi julkaista vähintään kerran vuodessa olennaisuuden periaate huomioon ottaen. 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 pääomitaan pääomasuunnitelmasta poiketen. Osavuositarkastus julkaistaan kerran vuodessa ensimmäisen kuuden kuukauden ajanjaksolta.

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

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

OMAT VARAT

Omat varat voidaan jakaa ensi- ja toissijaisiin omiin varoihin sekä muihin omiin varoihin. S-Pankin omat varat muodostuvat ensi- ja toissijaisista omista varoista sekä ensisijaisten omien varojen vähennyseristä. 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.

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

Pankkitoiminnan käynnistymisestä johtuen pankin tulokset olivat tappiollisia tilikautta 2009 edeltäneillä tilikausilla. Tästä johtuen voittovarojen erä on negatiivinen ja se vähennetään ensisijaisista omista varoista. Vahvistetuista tappioista johtuvia laskennallisia verosaamiaisia tai osavuositarkastuksen osoittamaa voittoa ei lueta mukaan omiin varoihin. Aineettomien hyödykkeiden hankintamenojen poistamaton osa vähennetään ensisijaisista omista varoista.

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

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

Pankin vakavaraisuussuhteeksi muodostui katsauskauden päätteeksi 19,3 prosenttia (21,3). Pankin omat varat olivat yhteensä 160,6 miljoonaa euroa (112,5), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 66,4 miljoonaa euroa (42,3). Merkittävimmän pankin omia varoja sitoi luottoriskin vakavaraisuusvaatimus ja siihen kuuluvat erät "Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä" sekä "Saamiset yrityksiltä". Operatiivisten riskien omien varojen vähimmäisvaatimus oli 4,2 miljoonaa euroa (2,2).

OMAT VARAT (MILJ. €)	06/2010	06/2009	12/2009
Ensisijaiset omat varat ilman vähennyseriä	148,0	102,6	148,0
Osakepääoma	33,5	24,6	33,5
Ylikurssirahasto	21,2	21,2	21,2
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	104,4	71,0	104,4
Vapaaehtoiset varaukset	2,3	2,1	2,3
Voittovarot			
Edellisten tilikausien voitot / tappiot	-13,4	-16,3	-16,3
Tilikauden voitto / tappio*			2,9
Vähennyserät			
Aineettomat hyödykkeet	13,0	13,4	13,3
Ensisijaiset omat varat yhteensä	135,0	89,2	134,7
Toissijaiset omat varat	25,5	23,3	29,5
Käyvän arvon rahasto	5,5	3,3	9,5
Debentuurit	20,0	20,0	20,0
Omat varat yhteensä	160,6	112,5	164,1
Vakavaraisuussuhde	19,3 %	21,3 %	25,8 %
Ensisijaisten omien varojen vakavaraisuussuhde	16,3 %	16,9 %	21,2 %

* S-Pankki ei laske osavuositarkastuksen osoittamaa voittoa ensisijaisiin omiin varoihin kesken tilikauden.

**OMIEN VAROJEN
VÄHIMMÄISMÄÄRÄ (MILJ. €)**

	06/2010		06/2009		12/2009	
Luottoriskin vähimmäis- vakavaraisuusvaatimus	Vastuuarvo	Omat varat	Vastuuarvo	Omat varat	Vastuuarvo	Omat varat
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	359,3	1,7	117,5	0,0	255,6	0,1
Saamiset aluehallinnoilta ja paikallisviranomaisilta	36,3	0,0	9,1	0,0	14,1	0,0
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	10,4	0,0	10,0	0,0	10,2	0,0
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä*	1 509,1	25,9	1 675,9	26,3	1 883,8	29,0
Saamiset yrityksiltä	188,4	14,2	93,5	7,1	132,0	9,4
Vähittäissaamiset	212,7	12,8	57,4	3,4	68,7	4,1
Erääntyneet saamiset	7,3	0,9	7,3	0,9	6,8	0,8
Katetut joukkolainat	275,8	2,2	160,2	1,3	276,1	2,2
Sijoitusrahastosijoitukset	17,4	1,4	5,7	0,1	8,6	0,1
Muut erät	16,5	0,2	13,5	0,1	20,0	0,2
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	473,7	3,0	290,6	0,9	424,4	2,6
Yhteensä	3 106,9	62,2	2 440,7	40,1	3 100,3	48,7
Luottoriskin vähimmäis- vakavaraisuusvaatimus yhteensä		62,2		40,1		48,7
Markkinariskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus		Ei ilm.		Ei ilm.		Ei ilm.
Operatiivisten riskien vähimmäisvakavaraisuusvaatimus		4,2		2,2		2,2
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä		66,4		42,3		50,9

*Vastuuarvossa on huomioitu johdannaisten osalta vastapuoliriskin vastuuarvo.

HALLINTO

VARSINAINEN YHTIÖKOKOUS

Varsinainen yhtiökokous pidettiin 12.3.2010. Yhtiökokous vahvisti edellisvuoden tilinpäätöksen ja myönsi vastuuvapauden hallitukselle ja toimitusjohtajalle. Samalla päätettiin olla jakamatta osinkoa. Hallituksen jäsenmääräksi vahvistettiin kuusi ja nimettiin jäsenet. Tilintarkastajaksi valittiin Tomi Englund, KHT, Helsinki ja varatilintarkastajaksi KHT-yhteisö Ernst & Young Oy.

HALLITUS

Varsinaisessa yhtiökokouksessa S-Pankki Oy:n hallituksen jäseniksi valittiin hallintojohtaja Jari Annala, toimitusjohtaja Matti Niemi, toimitusjohtaja Folke Lindström, toimitusjohtaja Veli-Matti Puutio, rahoitusjohtaja Juha Ahola sekä uutena jäsenenä toimitusjohtaja Arto Piela toimitusjohtaja Taavi Heikkilän erottua hallituksesta. Hallitus valitsi puheenjohtajakseen Jari Annalan ja varapuheenjohtajaksi Folke Lindströmin. Hallitus kokoontui katsauskauden aikana seitsemän kertaa. Hallituksen jäsenille ei maksettu palkkioita.

TOIMITUSJOHTAJA

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

HENKILÖSTÖ

S-Pankki Oy:n henkilöstön määrä kasvoi katsauskaudella 36 henkilöllä ja kesäkuun lopussa S-Pankissa työskenteli 139 henkilöä. Henkilömäärän kasvu johtui pääasiassa Citibank Finland Plc:ltä ostetun kulutusluottoliiketoiminnan siirtymisestä S-Pankkiin. Palkkoja ja palkkioita maksettiin katsauskauden aikana 3,1 miljoonaa euroa (2,4).

S-ASIAKASPALVELU OY

S-Asiakaspalvelu Oy on S-Pankin täysin omistama tytäryhtiö. S-Asiakaspalvelu on perustettu 8.8.2007 ja se tuottaa tietojenkäsittelyyn liittyviä sekä muita luottolaitoksen pääasialliseen toimintaan liittyviä palveluja luottolaitostoiminnasta annetun lain (9.2.2007 / 121) mukaisena palveluyrityksenä. S-Asiakaspalvelu Oy:n henkilöstön määrä kasvoi katsauskaudella 8 henkilöllä ja kesäkuun lopussa S-Asiakaspalvelussa työskenteli 73 henkilöä.

Katsauskauden aikana S-Asiakaspalvelun liikevaihto oli 1,9 miljoonaa euroa (2,0), josta konsernin sisäistä oli 1,2 miljoonaa euroa (1,4). Muu liikevaihto koostui osuuskaupoille tarjottavista asiakasomistajapuhelinpalveluista. Kulut olivat pääasiassa henkilöstöön liittyviä. S-Asiakaspalvelun operatiivinen tulos oli 0,0 miljoonaa euroa.

Toiminnan ja taseen vähäisyydestä johtuen S-Pankki ei yhdistele S-Asiakaspalvelua tilinpäätökseensä.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTÄMISEN JÄLKEEN

Katsauskauden jälkeen ei ole ollut olennaisia tapahtumia.

NÄKYMÄT LOPPUVOODELLE

Pankin talletuskannan ennakoidaan kasvavan vuoden 2010 jälkimmäisellä puoliskolla alkuvuoden tavoin. Yleinen taloudellinen tilanne sekä markkinakorkojen edelleen jatkuva matala taso asettavat omat haasteensa loppuvuodelle ja koko vuoden tuloksen ennakoidaan olevan alkuvuoden tasolla.

Hallitus 23.8.2010

TUNNUSLUKIJEN LASKENTAKAAVAT

Nettokorkotuotot:

Korkotuotot – korkokulut

Nettopalkkiotuotot:

Palkkiotuotot – palkkiokulut

Muut tuotot:

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot

Muut kulut:

Liiketoiminnan muut kulut + arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista

Kulu/tuotto-suhde:

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

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

Oman pääoman tuotto (ROE), %

Liikevoitto/-tappio – tuloverot x 100

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

Koko pääoman tuotto (ROA), %

Liikevoitto/-tappio – tuloverot x 100

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä x 100

Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde, %

Omat varat yhteensä x 8 %

Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Ensisijaisten omien varojen vakavaraisuussuhde, %

Ensisijaiset omat varat yhteensä x 8 %

Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

TASE

VASTAAVAA (MILJ. €)	30.6.2010	30.6.2009	31.12.2009
Käteiset varat	101,8	2,5	20,9
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	1 968,4	1 522,9	1 892,4
Saamiset luottolaitoksilta	1,8	111,4	130,9
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	360,5	140,4	153,9
Saamistodistukset	182,4	348,2	444,2
Osakkeet ja osuudet	17,4	5,7	8,6
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	0,0	0,0	0,0
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0,1	0,1	0,1
Johdannaissopimukset	0,2	0,7	0,0
Aineettomat hyödykkeet	13,0	13,4	13,3
Osakeantisaamiset	0,0	42,4	0,0
Muut varat	1,5	1,1	2,7
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	21,0	17,1	22,1
VASTAAVAA YHTEENSÄ	2 668,0	2 205,7	2 689,0

VASTATTAVAA (MILJ. €)	30.6.2010	30.6.2009	31.12.2009
VIERAS PÄÄOMA			
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	2 465,9	2 004,6	2 487,6
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1,0	1,0	0,5
Muut velat	13,5	12,9	14,9
Siirtovelat ja saadut ennakot	7,8	14,7	4,4
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20,0	20,0	20,0
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	0,0	0,0	0,0
Poistoero	3,1	2,9	3,1
OMA PÄÄOMA			
Osakepääoma	33,5	33,5	33,5
Ylikurssirahasto	21,2	21,2	21,2
Vapaat rahastot	111,9	109,0	117,2
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	-13,4	-16,3	-16,3
Tilikauden voitto (tappio)	3,6	2,2	2,9
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	2 668,0	2 205,7	2 689,0

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

Asiakkaan hyväksi annetut sitoumukset

Peruuttamattomat	75,1	22,4	64,5
Muut	398,5	268,2	359,9

TULOSLASKELMA

(MILJ. €)	1.1.–30.6.2010	1.1.–30.6.2009	1.1.–31.12.2009
KORKOKATE	16,9	20,5	35,4
Palkkiotuotot	4,3	2,5	6,1
Palkkiokulut	-0,9	-0,6	-1,3
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot			
Arvopaperikaupan nettotuotot	-0,3	-1,7	-2,0
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	4,5	1,6	7,5
Liiketoiminnan muut tuotot	3,1	0,6	1,4
Hallintokulut			
Henkilöstökulut	-3,8	-3,0	-6,6
Muut hallintokulut	-14,8	-11,5	-24,4
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1,9	-1,8	-3,7
Liiketoiminnan muut kulut	-1,0	-1,3	-2,6
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	-2,5	-3,0	-6,8
LIKEVOITTO (-TAPPIO)	3,6	2,2	3,1
Tilinpäätössiirrot			-0,2
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	3,6	2,2	2,9

RAHOITUSLASKELMA

(MILJ. €)	1.1.–30.6.2010	1.1.–30.6.2009	1.1.–31.12.2009
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRRAT			
Liiketoiminnan rahavirta	17,8	10,5	9,7
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys	-218,9	-46,6	-67,7
Liiketoiminnan velkojen lisäys tai vähennys (-)	-22,3	42,7	527,8
Liiketoiminnasta kertyneet nettorahavarat	-223,4	6,6	469,8
INVESTOINTIEN RAHAVIRRAT			
Aineettomien hyödykkeiden hankinta	-1,6	-0,6	-2,4
Investoinneista kertyneet nettorahavarat	-1,6	-0,6	-2,4
RAHOITUKSEN RAHAVIRRAT			
Oman pääoman lisäys	0,0	37,2	79,6
Debentuurilaina -ehtoisen lainan liikkeeseenlasku		0,0	0,0
Rahoituksesta kertyneet nettorahavarat	0,0	37,2	79,6
Rahavarojen nettolisäys	-225,0	43,2	547,0
Rahavarat tilikauden alussa	2 474,4	1 927,4	1 927,4
Rahavarat tilikauden lopussa	2 249,4	1 970,6	2 474,4

LIITETIEDOT

YHTIÖ

S-Pankki Oy on talletuspankki, joka harjoittaa luottolaitostoiminnasta annetun lain (9.2.2007/121) mukaista luottolaitostoimintaa tarjoten asiakkailleen säästämiseen, maksamiseen sekä hankintojen rahoittamiseen liittyviä palveluja. S-Pankin pääkonttori sijaitsee osoitteessa Fleminginkatu 34, 00510 Helsinki. Pankilla ei ole muita konttoreita. Asiamiessopimuksiin perustuen asiakaspalvelua hoidetaan myös asiamiehinä toimivien S-ryhmän osuuskauppojen toimesta näiden toimipaikoissa.

OSAVUOSIKATSAUKSEN LAADINTAPERIAATTEET

Osavuositarkastus 1.1.–30.6.2010 on laadittu kirjanpitolain ja soveltuvin osin luottolaitostoiminnasta annettujen lainsäädännösten ja valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen mukaisesti sekä Finanssivalvonnan 1.12.2005 voimaan tulleiden tuloslaskelmaa, tasetta ja liitetietoja koskevien, 18.11.2008 päivitettyjen määräysten mukaisesti. S-Pankki noudattaa osavuositarkastuksessaan olennaisia tilinpäätösperiaatteitaan.

Osavuositarkastus on laadittu ottaen huomioon Finanssivalvonnan määräykset vakavaraisuustietojen julkistamisesta markkinoille.

1. JOHDANNAISSOPIMUKSET (MILJ. €)	30.6.2010		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt			
Koronvaihtosopimukset	60,5	0,2	-1,0

Johdannaisvastuista 5,0 miljoonaa euroa on alle 1 vuodessa ja 55,5 miljoonaa euroa on 1–5 vuodessa.

	30.6.2009		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt			
Koronvaihtosopimukset	209,9	0,7	-1,0

Johdannaisvastuista 175,9 miljoonaa euroa on alle 1 vuodessa ja 34,0 miljoonaa euroa on 1–5 vuodessa.

S-Pankki ei sovelle suojauslaskentaa.

2. ANNETUT VAKUUKSET (MILJ. €)	Muut vakuudet	
	30.6.2010	30.6.2009
Muut velat	10,8	5,7

Korttitoimintaansa aloittavana yhtiönä S-Pankki on tallettanut korttien liikkeeseen laskijana ulkomaisiin maksutapahtumiin liittyen varoja tapahtumien katteeksi Visa Europe Services Inc:n hyväksi.

3. ELÄKEVASTUUT

Henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiolasta

4. LEASING- JA MUUT VUOKRAVASTUUT	30.6.2010	30.6.2009	31.12.2009
Yhden vuoden kuluessa	0,1	0,1	0,1
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa maksettavat	0,1	0,1	0,0
Yhteensä	0,2	0,2	0,1

Leasingvastuut koskevat ajoneuvoja. Sopimukset eivät ole purettavissa kesken sopimuskauden.

5. RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATURITEETTIJAKAUMA (MILJ. €)	30.6.2010					YLI 10 V. YHTEENSÄ
	ALLE 3 KK	3–12 KK	1–5 V.	5–10 V.	YLI 10 V.	
Käteiset varat	101,8	0,0	0,0	0,0	0,0	101,8
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	91,6	357,3	1 519,5	0,0	0,0	1 968,4
Saamiset luottolaitoksilta	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	125,7	78,2	51,7	74,6	30,3	360,5
Saamistodistukset	54,4	35,1	86,1	6,8	0,0	182,4
Saamiset yhteensä	375,3	470,6	1 657,3	81,4	30,3	2 614,9
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	2 244,6	96,0	125,3	0,0	0,0	2 465,9
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,0	0,0	0,0	20,0	0,0	20,0
Velat yhteensä	2 244,6	96,0	125,3	20,0	0,0	2 485,9
Saamiset ja velat yhteensä	-1 869,3	374,6	1 532,0	61,4	30,3	129,0

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATURITEETTIJAKAUMA (MILJ. €)	30.6.2009					YLI 10 V. YHTEENSÄ
	ALLE 3 KK	3–12 KK	1–5 V.	5–10 V.	YLI 10 V.	
Käteiset varat	2,5	0,0	0,0	0,0	0,0	2,5
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	26,8	537,0	959,0	0,0	0,0	1 522,9
Saamiset luottolaitoksilta	111,4	0,0	0,0	0,0	0,0	111,4
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	65,7	61,0	13,7	0,0	0,0	140,4
Saamistodistukset	15,0	277,4	48,0	7,8	0,0	348,2
Saamiset yhteensä	221,3	875,4	1 020,7	7,8	0,0	2 125,3
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	1 800,5	185,2	18,9	0,0	0,0	2 004,6
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,0	0,0	0,0	20,0	0,0	20,0
Velat yhteensä	1 800,5	185,2	18,9	20,0	0,0	2 024,6
Saamiset ja velat yhteensä	-1 579,2	690,2	1 001,9	-12,2	0,0	100,8

Avistaehtoiset talletukset on luokiteltu alle 3 kk:n erään.

30.6.2010						
6. KORKOSIDONNAISUUSAJAT (MILJ. €)	ALLE 3 KK	3–6 KK	6–12 KK	1–5 V.	YLI 5 V.	YHTEENSÄ
Käteiset varat	101,8	0,0	0,0	0,0	0,0	101,8
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 189,9	35,9	164,5	578,0	0,0	1 968,4
Saamiset luottolaitoksilta	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	325,8	16,5	18,2	0,0	0,0	360,5
Saamistodistukset	148,3	4,1	20,4	9,7	0,0	182,4
Saamiset yhteensä	1 767,6	56,5	203,2	587,7	0,0	2 614,9
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	2 244,6	25,2	70,8	125,3	0,0	2 465,9
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,0
Velat yhteensä	2 264,6	25,2	70,8	125,3	0,0	2 485,9
Saamiset ja velat yhteensä	-497,1	31,3	132,4	462,3	0,0	129,0

30.6.2009						
KORKOSIDONNAISUUSAJAT (MILJ. €)	ALLE 3 KK	3–6 KK	6–12 KK	1–5 V.	YLI 5 V.	YHTEENSÄ
Käteiset varat	2,5	0,0	0,0	0,0	0,0	2,5
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 203,1	3,0	34,8	282,0	0,0	1 522,9
Saamiset luottolaitoksilta	111,4	0,0	0,0	0,0	0,0	111,4
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	103,4	9,8	27,1	0,0	0,0	140,4
Saamistodistukset	70,3	203,4	62,1	12,3	0,0	348,2
Saamiset yhteensä	1 490,7	216,2	124,0	294,3	0,0	2 125,3
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	1 800,5	131,3	53,9	18,9	0,0	2 004,6
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,0
Velat yhteensä	1 820,5	131,3	53,9	18,9	0,0	2 024,6
Saamiset ja velat yhteensä	-329,7	84,9	70,1	275,4	0,0	100,8

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