



VUOSIKERTOMUS

2012

S-Pankki

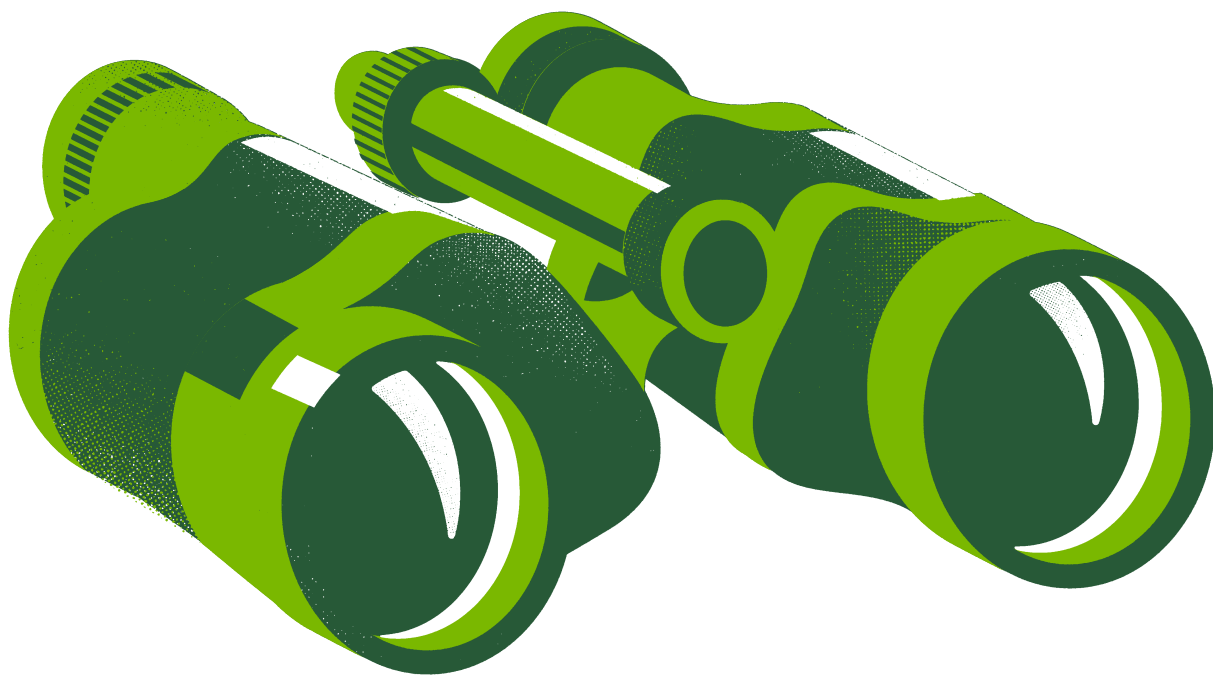


VUOSIKERTOMUS 2012

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

TILINPÄÄTÖS 2012

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS.....	11
TASE, KONSERNI.....	20
TULOSLASKELMA, KONSERNI.....	22
RAHOITUSLASKELMA, KONSERNI	23
LIITETIEDOT, KONSERNI	38
TASE, S-PANKKI OY.....	55
TULOSLASKELMA, S-PANKKI OY	57
RAHOITUSLASKELMA, S-PANKKI OY.....	58
LIITETIEDOT, S-PANKKI OY	62



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 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 on paitsi asiakasomistajuuden symboli, myös monipuolinen ja kansainvälinen maksukortti. S-Pankin turvalliset tilivaihtoehdot soveltuvat päivittäisten raha-asioiden hoitamiseen ja säästämiseen. Laskujen maksaminen ja muu raha-asioiden hoitaminen tapahtuu helppokäyttöisessä verkkopankissa. 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 asiointi hoituu kauppareissun yhteydessä. Sen toimipisteet kun sijaitsevat S-ryhmän toimipaikoissa eri puolilla Suomea. Lisäksi asiakkaiden käytettävissä on verkkopankki ja puhelinpalvelu.

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

S-PANKIN TÄRKEIMMÄT LUVUT VUODEN 2012 LOPUSSA

2,6 miljoonaa asiakasta

2 473 miljoonaa euroa talletuksia

1,1 miljoonaa myönnettyä S-Etukortti Visaa

1,2 miljoonaa sähköisten palveluiden käyttäjää

19,4 % vakavaraisuusaste

6,4 miljoonan euron tulos

MEIDÄN OSUUS- KAUPAN ASIAKAS- OMISTAJIEN PANKKI

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



TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS: ETUA ASIAKKAALLE JO VIIDEN VUODEN AJAN

S-Pankilla on viisi vuotta talletuspankkitoimintaa takanaan ja sen paikka suomalaisessa pankkikentässä on vakiintunut. Tästä omalta osaltaan kertovat sekä pankin jatkuvasti kasvava asiakasmäärä että S-Pankin tunnettuuden tasainen kasvu. Yhä useampi suomalainen pitää S-Pankkia varteenotettavana vaihtoehtona valitessaan pankkikumppania itselleen.

Viiden toimintavuoden jälkeen on ollut hyvä hetki pysähtyä tarkastelemaan jo tehtyä työtä ja katsoa hieman pidemmälle tulevaisuuteen. Menneen vuoden aikana työstimme S-Pankin asiakkuusstrategian, jossa määritimme tavoitteemme tulevia vuosia silmälläpitäen. Toimintamme tarkoituksesta, etujen ja hyötyjen tuottamisesta osuuskauppojen asiakasomistajille, kumpuaa asiakkuusstrategiaan kirjattu keskipitkän aikavälin tavoite: haluamme tulevaisuudessa olla pankki, joka tuottaa eniten hyötyä asiakkailleen.

Asiakashyödyn rakentamisessa on olennaista kuunnella asiakkaiden toiveita ja tarpeita tarkalla korvalla. Menneen vuoden aikana olemme jakaneet arjen haasteita ja käyneet aktiivista keskustelua asiakkaidemme kanssa muun muassa Facebookissa ja Twitterissä.

Asiakailta saamamme positiivinen palaute kannustaa jatkamaan. Erityisen ilahduttavana pidän sitä, että ne asiakkaat, jotka käyttävät palveluitamme aktiivisesti, ovat niihin myös kaikkein tyytyväisimpiä. Lokakuussa pankkien asiakastytyväisyyttä kuvaava EPSI Rating -tutkimus todensi asiakkaiden äänellä sen, minkä olemme myös omissa tutkimuksissamme havainneet: S-Pankin asiakkaat arvioivat S-Pankin tuotteet laadukkaimmiksi. He myös kokivat saavansa pankistaan parasta vastinetta rahoilleen. Erityisen ylpeä olen kolmannelta EPSI-tutkimuksessa saamastamme ykkössijasta, parhaasta asiakasuskollisuudesta. Se kertoo, että olemme oikealla tiellä.

S-Pankin liiketulos vuodelta 2012 oli 6,4 miljoonaa euroa. Vuosi oli tuloksellisesti odotetunkaltainen, vaikka tulos laskikin edellisvuodesta. Toimimme haasteellisessa toimintaympäristössä, jossa poikkeuksellisen pitkään alhaisena jatkunut korkotaso, sääntelyn kiristymisestä aiheutuvat kustannukset ja vuoden 2013 alusta voimaan tullut pankkivero asettavat tuloksen tekemiselle aivan erityisen haasteen.



A stylized, handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and lines.

PEKKA YLIHURULA
Toimitusjohtaja, S-Pankki



**OSUUSKAUPAN
ASIAKASOMISTAJIEN OMA PANKKI**

VUOSI 2012

S-Pankin viides toimintavuosi piti sisällään useampia merkittäviä tapahtumia. Maaliskuun lopussa pääsimme juhlistamaan miljoonan Visa-kortin rajan rikkoutumista. Huhtikuun alussa laajensimme luottovalikoimaamme S-Lainalla, joka kattaa rahoitustarpeet aina 20 000 euroon saakka. Syyspuolella toimimme markkinoille uudet, laskevasaldoiset lahjakortit ja uudistimme verkkopankkiamme asiakkaidemme toiveiden pohjalta.

Osuuskauppojen asiakasomistajien kiinnostus S-Etukortti Visan ympärille rakentuvia S-Pankin palveluita kohtaan jatkui vuonna 2012 ja S-Pankin asiakasmäärä jatkoi kasvuaan. Vuoden lopussa S-Pankilla oli vajaa 2,6 miljoonaa asiakasta.

Vuoden 2012 aikana lähes 200 000 asiakkaalle myönnettiin S-Etukortti Visa -maksukortti. Vuoden lopussa S-Etukortti Visoja

oli myönnetty yli 1,1 miljoonaa kappaletta ja lähes 1,2 miljoonaa asiakasta oli ottanut käyttöönsä pankkitunnukset sähköistä asiointia varten.

Yksityishenkilöiden talletusten määrä S-Pankissa oli vuoden lopussa 2 336 miljoonaa euroa. Yritystalletukset mukaan lukien S-Pankin talletuskanta oli vuoden päättyessä 2 473 miljoonaa euroa, joka on samalla tasolla kuin vuosi sitten.

S-Pankin edulliset luottotuotteet ovat nousseet asiakkaiden parempaan tietoisuuteen. Antolainaus henkilöasiakkaille kasvoi 37 miljoonalla eurolla ja oli vuoden lopussa 241 miljoonaa euroa.

S-Pankki-konsernin liike-tulos oli vuoden 2012 lopussa 6,4 miljoonaa euroa ja vakavaraisuusaste 19,4 %.



MEILLE ASIAKASOMISTAJILLE MAKSETAAN KORTILLA MAKSAMISESTA

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



TILINPÄÄTÖS

2012

S-Pankki

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

1.1.–31.12.2012

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

EUROOPAN KESKUSPANKIN RAHAPOLITIIKKA alkuvuodesta 2012 vakautti luottamusta Euroopan talouteen ja luottoriskilisät kapenivat. Keskuspankin ilmoitus valtiolainojen osto-ohjelmasta hillitsi edelleen kriisimaiden lainakorkojen nousua. EKP laski ohjauskorkoaan heinäkuussa ja uusia koronlaskuja odotettiin myös vuoden 2013 puolella. Lyhyet markkinakorot tulevat siten pysymään alhaisina.

Suomen talouskasvu hidastui vuoden aikana kotimarkkinoiden kysynnän kasvun hidastumisen seurauksena. Inflaatio kiihtyi vuoden alkupuolella, mutta hidastui loppuvuotta kohden reilun kahden prosentin tasoon. Vuonna 2013 talouskasvun ennakoidaan pysyvän heikkona, mutta kääntyvän hiljalleen kasvuun vuoden loppupuoliskolla.

TALOUDELLINEN ASEMA

TOIMINNAN TULOS JA KANNATTAVUUS

Vuosi 2012 oli S-Pankille tuloksellisesti onnistunut. Alhainen korkotaso sekä toiminnan kehittämistä aiheutunut kulujen kasvu heijastuivat kuitenkin liikevoitossa, joka heikkeni edellisvuodesta 1,5 miljoonaa euroa. Liikevoitoksi muodostui lopulta 6,4 miljoonaa euroa (7,9). Tilikauden tulos verojen jälkeen oli 4,8 miljoonaa euroa (7,0).

Vakavaraisuus vahvistui selvästi edellisvuodesta. Omia varoja kasvatti liiketuloksen ohella ennen kaikkea käyvän arvon rahaston suotuisa kehitys ja vakavaraisuusasteeksi muodostui 19,4 % (16,3 %).

Liiketuloksen laskun myötä S-Pankin kulu/tuotto-suhde heikkeni edellisvuodesta 0,89:än (0,85). Oman pääoman tuotto laski kasvaneen oman pääoman myötä 2,7 %:in (4,4 %). Koko pääoman tuotto pysyi edellisvuoden tasolla 0,2 % (0,2 %).

Tilikaudelta 2012 laadittu tilinpäätös on S-Pankin toinen konsernitilinpäätös. Vertailutiedot vuodelta 2010 ovat tämän vuoksi esitetty vain S-Pankki Oy:n osalta.

KESKEISIMMÄT TUNNUSLUVUT (MILJ. €)	12/2012	12/2011	12/2010
Nettokorkotuotot	49,0	51,5	38,3
Nettopalkkiotuotot	10,5	8,9	7,4
Muut tuotot	8,9	-1,8	15,4
Nettotuotot (milj. €)	68,4	58,7	61,2
Liiketoiminnan kulut	-61,0	-50,1	-45,8
Luotto- ja arvonalentumistappiot	-1,0	-0,7	-2,9
Liikevoitto/-tappio (milj. €)	6,4	7,9	12,5
Ottolainaus	2 770,5	2 673,1	2 452,0
Antolainaus yleisölle	360,0	300,8	299,0
Saamistodistukset	2 382,1	2 269,7	2 096,7
Kulu/tuotto-suhde	0,89	0,85	0,75
Oman pääoman tuotto	2,7 %	4,4 %	7,7 %
Koko pääoman tuotto	0,2 %	0,2 %	0,5 %
Omavaraisuusaste	6,7 %	5,2 %	6,1 %
Vakavaraisuusaste	19,4 %	16,3 %	20,8 %

Tuotot

Nettotuotot kasvoivat edellisvuodesta ja olivat yhteensä 68,4 miljoonaa euroa (58,7) korkokatteen muodostaessa merkittävimmän nettotuottojen erän. Alhainen korkotaso heijastui korkokatteessa, joka laski edellisvuodesta ja oli 49,0 miljoonaa euroa (51,5). Korkokatteen tuotot muodostuivat pääasiassa sijoituksista raha- ja pääomamarkkinoille, mutta kortti- ja luottotuotteista saatujen korkotuottojenkin osuus korkokatteesta oli merkittävä. Korkokulut muodostuivat pääasiassa asiakkaille maksetuista talletusten koroista.

Nettopalkkiotuottojen kehitys jatkui vahvana. Kasvua edellisvuodesta oli 1,6 miljoonaa euroa (1,5). Kortti- ja kulu- tusluottoliiketoiminnan, ottolainauksen ja maksuliikenteen muodostamat nettopalkkiotuotot olivat vuonna 2012 yhteensä 10,5 miljoonaa euroa (8,9). Muut tuotot olivat yhteensä 8,9 miljoonaa euroa (-1,8) 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 16,7 miljoonaa euroa (1,7). Arvopaperikaupan nettotuotot laskivat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien johdannaisten myötä -13,4 miljoonaa euroon (-7,3). Liiketoiminnan muut tuotot olivat 5,1 miljoonaa euroa (3,6) sisältäen konsernitilinpäätöksen myötä pankin asiakaspalveluun kohdentuvan tytäryhtiön osuuskaupoille tarjoamien palvelujen tuotot. Tällaisia tuotteita oli yhteensä 1,8 miljoonaa euroa (1,6). Tilikauden lopussa aloitetun suojauslaskennan nettotuotot olivat yhteensä 0,0 miljoonaa euroa ja sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä 0,5 miljoonaa euroa (0,4).

Kulut

Toiminnan kasvu ja kehittyminen näkyivät myös kulujen kasvuna. Liiketoiminnan kulut olivat yhteensä 61,0 miljoonaa euroa (50,1). Merkittävin yksittäinen kuluerä oli atk- ja tietohallintokulut, joiden osuus kuluista oli 15,0 miljoonaa euroa (13,8). Muut hallintokulut kokonaisuudessaan olivat 38,8 miljoonaa euroa (30,6) sisältäen atk- ja tietohallintokulujen lisäksi muina merkittävänä erinä asiamiehinä toimiville S-ryhmän osuuskaupoille maksettavat palkkiot sekä markkinointikulut.

Henkilöstökulut olivat yhteensä 14,2 miljoonaa euroa (12,1). Kasvu edellisvuoteen selittyi henkilöstön määrän kasvulla.

Tilikauden poistot olivat 4,3 miljoonaa euroa (4,1). Liiketoiminnan muut kulut, yhteensä 3,8 miljoonaa euroa (3,3), muodostuivat toimitilojen, koneiden ja laitteiden vuokrista, ajoneuvokuluista sekä Talletussuojarahastolle maksettavasta kannatusmaksusta.

Luotto- ja arvonalentumistappiot

Luotto- ja arvonalentumistappiot pysyivät vuonna 2012 alhaisella tasolla hyvän asiakasrakenteen sekä tehokkaan luotonvalvonnan ja perinnän johdosta. Tappioita kirjattiin nettomääräisesti yhteensä 1,0 miljoonaa euroa (0,7). Palautuneita luottotappioita oli 1,5 miljoonaa euroa (2,8).

Ottolainaus

Talletuskilpailu jatkui kovana, mutta S-Pankki säilytti markkinaosuutensa henkilöasiakastalletuksissa. Talletusten kasvun painopiste oli avistaehtoisissa käyttelytileissä määräaikaistalletusten menettäessä suosiotaan. Avistaehtoisilla tileillä oli tilikauden päättyessä yhteensä 1 829,7 miljoonaa euroa (1 702,7) ja määräaikaistileillä 506,6 miljoonaa euroa (669,0). Yritystalletusten määrä tilikauden päättyessä oli 134,3 miljoonaa euroa (101,4). Yhteensä ottolainaus oli tilinpäätöshetkellä 2 770,5 miljoonaa euroa (2 673,1).

Sijoitustoiminta ja antolainaus

S-Pankki sijoitti valtaosan pääomistaan raha- ja pääomamarkkinoille. Tilikauden päättyessä S-Pankilla oli saamistodistuksia yhteensä 2 382,1 miljoonaa euroa (2 269,7), josta keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistuksien osuus oli 1 943,9 miljoonaa euroa (1 840,3). Uudet tuotteet sekä kasvava kiinnostus S-Pankin tuotteita kohtaan kasvattivat kortti- ja kulu- tusluottosaamisista sekä tili- ja käyttöpääomaliittisaamisista koostuvaa antolainaus- ta, joka tilinpäätöshetkellä oli yhteensä 360,0 miljoonaa euroa (300,8).

Oma pääoma

Oma pääoma oli tilikauden päättyessä 207,8 miljoonaa euroa (151,2). Omaa pääomaa kasvatti tuloksen ohella ennen kaikkea käyvän arvon rahaston merkittävä parantuminen. Käyvän arvon rahasto oli tilikauden päättyessä 35,5 miljoonaa euroa (-16,3).

Oman pääoman kasvun myötä omavaraisuusaste nousi 6,7 %:in (5,2 %).

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 huomioiden.

S-Pankki noudattaa tietojen julkistamisvaatimusta julkaisemalla vakavaraisuuttaan koskevat tiedot omien varojen osalta kerran vuodessa toimintakertomuksessa. Eri riskilajien ja riskienhallinnan osalta tiedot julkaistaan tilinpäätöksen liitetiedoissa. Erityistilanteissa vakavaraisuutta koskevat tiedot julkaistaan myös osavuosikatsauksessa. Tällainen erityistilanne toteutuu, jos yhtiötä pääomitetään pääomasuunnitelmasta poiketen. Kalenterivuoden kuusi ensimmäistä kuukautta kattava osavuosikatsaus julkaistaan kerran vuodessa.

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

OMAT VARAT

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

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

Sidottua omaa pääomaa ensisijaisissa omista varoissa edustavat osakepääoma sekä ylikurssirahasto. Lisäksi ensisijaisiin varoihin luetaan sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto, voittovarot 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 vähennettäviksi.

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

Vakavaraisuuden hallinta perustuu 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. Toiminnan luonteesta johtuen pankki ei ole kohdentanut omia varoja markkinariskille tilikaudella 2012.

Luottoriskin 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 nettotuottoi-

hin 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 lisäämistöimenpiteistä.

OMAT VARAT (MILJ. €)	12/2012		12/2011	
	Konserni	Pankki	Pankki	Konserni
Ensisijaiset omat varat ilman vähennyseriä	172,3	172,1	167,5	167,3
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		2,8		2,5
Voittovarot				
Edellisten tilikausien voitot/tappiot	8,3	5,7	1,4	-1,1
Tilikauden voitto/tappio	4,8	4,5	7,0	6,8
Vähennyserät				
Aineettomat hyödykkeet	12,6	12,5	12,8	12,7
Ensisijaiset omat varat yhteensä	159,8	159,6	154,7	154,6
Toissijaiset omat varat	55,5	55,5	-1,6	-1,6
Käyvän arvon rahasto	35,5	35,5	-21,6	-21,6
Debentuurit	20,0	20,0	20,0	20,0
Omat varat yhteensä	215,2	215,1	153,1	153,0
Vakavaraisuussuhde	19,4 %	19,4 %	16,3 %	16,3 %
Ensisijaisten omien varojen vakavaraisuussuhde	14,4 %	14,4 %	16,5 %	16,5 %

Konsernin vakavaraisuus parani edellisvuodesta omien varojen kasvun myötä ja vakavaraisuussuhde oli 19,4 % (16,3 %). Myös omien varojen vähimmäisvaade kasvoi taseen ja riskipainotettujen saamisten kasvettua. Konsernin omat varat olivat tilikauden päättyessä yhteensä 215,2 miljoonaa euroa (153,1), kun omien varojen vähimmäisvaade oli 89,0 miljoonaa euroa (75,1). Merkittävimmin omia varoja sitoi luottoriskin vakavaraisuusvaatimus ja siihen kuuluvat erät ”Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä” sekä ”Saamiset yrityksiltä” ja ”Vähittäissaa-

miset”. Luvut ovat lähes yhteneviä S-Pankki Oy:n kanssa, koska konsolidoitavien tytäryhtiöiden merkitys omissa varoissa ja vakavaraisuudessa on vähäinen johtuen näiden yhtiöiden toiminnan luonteesta ja taseen pienuudesta.

OMIEN VAROJEN VÄHIMMÄISMÄÄRÄ (MILJ. €)	12/2012		12/2011	
	Vastuuarvo	Omat varat	Vastuuarvo	Omat varat
Luottoriskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus				
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	196,1	0,7	252,0	0,1
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	19,4	0,0	9,7	0,0
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	5,4	0,0	5,2	0,0
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä*	1 851,5	33,6	1 754,7	30,1
Saamiset yrityksiltä	228,7	17,8	188,8	14,2
Vähittäissaamiset	237,3	14,2	198,1	11,9
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2,6	0,1	3,1	0,1
Eräntyneet saamiset	10,3	1,2	9,7	1,2
Katetut joukkolainat	303,7	2,8	259,0	2,2
Sijoitusrahastosijoitukset	83,6	6,7	74,0	5,9
Muut erät	40,0	1,4	36,5	1,8
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	659,0	2,6	584,2	1,5
Yhteensä	3 637,5	81,2	3 375,1	69,0
Luottoriskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus yhteensä		81,2		69,0
Markkinariskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus		Ei ilm.		Ei ilm.
Operatiivisten riskien vähimmäisvakavaraisuusvaatimus		7,8		6,1
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä		89,0		75,1

*Vastuuarvossa on huomioitu johdannaisten osalta vastapuoliriskin vastuuarvo.

S-PANKIN TYTÄRYHTIÖIDEN TOIMINTA

S-ASIAKASPALVELU OY

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

Tilikauden aikana S-Asiakaspalvelun liikevaihto oli 5,5 miljoonaa euroa (4,7). Liikevaihdesta konsernin sisäistä oli 3,7 miljoonaa euroa (3,1) ja muu liikevaihto koostui osuuskaupoille tarjottavista asiakasomistajapuhelinpalveluista. Kulut olivat pääasiassa henkilöstöön liittyviä ja henkilömäärä oli vuoden lopussa 104 (84). S-Asiakaspalvelun operatiivinen tulos oli 0,0 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 yhtiöjärjestysten mukaista tilaa ja määrää alaa sekä niille rakennettavia teollisuus- ja terminaalikiinteistöjä.

Logistiikkaterminaalit ovat valmistuneet ja otettu käyttöön vuosina 2009 ja 2010. Kummassakin logistiikkaterminaalissa on vuokralaisena 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 10.4.2012. Yhtiökokous vahvisti vuoden 2011 tilinpäätöksen ja myönsi vastuuvapauden hallitukselle ja toimitusjohtajalle. Samalla päätettiin olla jakamatta osinkoa. Hallituksen jäsenmääräksi vahvistettiin kuusi ja nimettiin jäsenet. Päätettiin, että tilintarkastajia on yksi. Tilintarkastajaksi valittiin KHT-yhteisö KPMG Oy AB.

HALLITUS

Yhtiökokous vahvistaa hallituksen jäsenten määrän ja nimeää hallituksen jäsenet vuodeksi kerrallaan. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksella on vahvistettu työjärjestys, jonka mukaisesti hallitus vastaa pankin strategisesta kehittämisestä, sen liiketoiminnan ohjaamisesta ja valvonnasta sekä päättää yhtiön keskeisistä toimintaperiaatteista ja yleisistä arvoista sovellettavien 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 uudelleen valituiksi talous- ja rahoitusjohtaja Jari Annala, toimitusjohtaja Matti Niemi, toimitusjohtaja Veli-Matti Puutio, toimitusjohtaja Arto Piela, rahoitusjohtaja Juha Ahola sekä uutena jäsenenä toimitusjohtaja Arttu Laine. Kauppaneuvos Folke Lindström jättäytyi pois hallituksesta. Hallitus valitsi puheenjohtajakseen Jari Annalan ja varapuheenjohtajaksi Arto Pielan. Arto Piela kuitenkin erosi pankin hallituksesta lokakuussa, jonka jälkeen hallitus on jatkanut viisijäsenisenä yhtiöjärjestyksen mukaisesti.

Hallitus kokoontui tilikauden aikana 13 kertaa (14) ja jäsenten osallistumisaste oli keskimäärin 86,8 % (92,9). Hallituksen jäsenille ei maksettu palkkioita.

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 päätösvalan käyttöä avustava elin. Toimitusjohtajan ollessa estyneenä hänen tehtäviään hoitaa toimitusjohtajan sijainen.

S-Pankki Oy:n toimitusjohtajana on toiminut 22.6.2006 alkaen Pekka Ylihurla. Toimitusjohtajan sijaisena toimii pankin päälakimies Veli-Matti Parmala.

HENKILÖSTÖ

Vuoden lopussa konsernissa työskenteli yhteensä 286 (239) henkilöä. Näistä S-Pankki Oy:ssä työskenteli 182 (158) henkilöä ja S-Asiakaspalvelu Oy:ssä 104 (81) henkilöä. Henkilöstölle maksettiin palkkoja ja palkkioita yhteensä 11,6 miljoonaa euroa (9,8), josta S-Pankki Oy:n maksamat palkat ja palkkiot olivat 8,6 miljoonaa euroa (7,3) ja S-Asiakaspalvelu Oy:n 3,0 miljoonaa euroa (2,5).

S-ryhmän 21 alueosuuskauppaa toimivat S-Pankin asiamielisinä. Vuoden 2012 aikana S-Pankin asiamiesten koulutukset järjestettiin johtoryhmässä hyväksytyyn 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 2012 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 yksikötasoisia ja henkilökohtaisia tavoitteita. Tulospalkkiot maksetaan rahana.

Vuonna 2012 S-Pankissa maksettiin palkkoja 8,0 miljoonaa euroa (6,7) ja palkkioita 0,6 miljoonaa euroa (0,5). Vuonna 2012 S-Asiakaspalvelussa maksettiin palkkoja 2,9 miljoonaa euroa (2,4) ja palkkioita 0,1 miljoonaa euroa (0,1).

S-Pankin hallitukselle ei maksettu palkkiota. Henkilöstön jäsenille, joiden toiminnalla on olennainen vaikutus luottolaitoksen riskiprofiiliin, maksettiin vuonna 2012 1,6 miljoonaa euroa palkkoja (1,4) ja 156 000 euroa palkkioita (164 000). Näitä palkkoja ja palkkioita sai 25 henkilöä (22). Kenenkään yksittäisen palkkionsaajan muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei ylittänyt 50 000 euroa.

Tilivuoden aikana lähteneille henkilöille on maksettu normaali irtisanomisaikajompalkka. Erityisiä erärahoja ei maksettu.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTÄMISEN JÄLKEEN

Ei olennaisia tapahtumia tilikauden päättämisen jälkeen.

NÄKYMÄT VUODELLE 2013

Lyhyet markkinakorot tulevat pysymään alhaisilla tasoilla. Talouden kasvuennusteissa on kuitenkin käännettä parempaan suuntaan. Tähän viittaavat Euroalueen ostopäällikköindeksin asteittainen nousu sekä EKP:n toimet rahan määrän lisäämiseksi ja talouden elvyttämiseksi. Epävarmuus poliittisten päätösten suhteen luo kuitenkin haasteita euroalueen kohentumiselle.

Alhainen korkotaso vaikuttaa merkittävimmin S-Pankin tulospalkkiokäyttöön ja konsernin tuloksen ennakkoidaan vuonna 2013 pysyvän vuoden 2012 tasolla.

HALLITUKSEN ESITYS TILIKAUDEN TULOSTA KOSKEVIKSI TOIMENPITEIKSI

Hallitus esittää, että emoyhtiö S-Pankki Oy:n tilikauden voitto 4 476 594,43 euroa kirjataan edellisten tilikausien voitto-/tappiotilille ja että osinkoa ei jaeta.

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Nettokorkotuotot:

Korkotuotot - Korkokulut

Nettopalkkiotuotot:

Palkkiotuotot - Palkkiokulut

Muut tuotot:

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

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), %

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

Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

Omavaraisuusaste, %

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

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	31.12.2012	31.12.2011
Käteiset varat	17, 18, 23	164 232	6 785
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset			
Muut	3, 17, 18, 23	1 943 855	1 840 269
Saamiset luottolaitoksilta	1, 17	46 214	203 018
Vaadittaessa maksettavat		576	512
Muut		45 638	202 506
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	2, 17, 18, 23	360 035	300 823
Vaadittaessa maksettavat		10 592	9 716
Muut		349 444	291 106
Saamistodistukset	3, 17, 18, 23		
Muut		438 283	429 435
Osakkeet ja osuudet	5, 18, 23	83 588	74 031
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyryksissä	5, 23	0	1
Johdannaissopimukset	6, 18, 23	179	511
Aineettomat hyödykkeet	7, 9, 18	12 573	12 780
Aineelliset hyödykkeet	8, 9, 18	13 665	14 346
Muut varat	10	2 218	3 963
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	11	33 152	26 377
Laskennalliset verosaamiset	12	0	5 304
VASTAAVAA YHTEENSÄ		3 097 995	2 917 641

VASTATTAVAA, 1000 €	Liite	31.12.2012	31.12.2011
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille		300 000	200 000
Keskuspankeille	17, 18, 23	300 000	200 000
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	17, 18, 23	2 500 022	2 508 123
Talletukset		2 471 917	2 472 610
Vaadittaessa maksettavat		1 962 838	1 803 635
Muut		509 079	668 975
Muut velat		28 105	35 513
Vaadittaessa maksettavat		27 219	31 628
Muut		886	3 885
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	6, 18, 23	17 610	7 811
Muut velat	14, 18		
Muut velat		20 072	13 328
Siirtovelat ja saadut ennakot	15	19 000	15 381
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			
Muut	16, 17, 23	20 000	20 000
Laskennalliset verovelat	12	13 473	1 840
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		2 890 177	2 766 485
OMA PÄÄOMA			
Osakepääoma	24	33 540	33 540
Ylikurssirahasto	24	21 180	21 180
Muut sidotut rahastot			
Käyvän arvon rahasto	24		
Käypään arvoon arvostamisesta		35 477	-16 346
Vapaat rahastot			
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	24	104 448	104 448
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	24	8 334	1 381
Tilikauden voitto (tappio)	24	4 838	6 953
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	24	207 818	151 157
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		3 097 995	2 917 641
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
Asiakkaan hyväksi annetut sitoumukset	43		
Peruuttamattomat		65 655	36 259
Muut		593 381	546 982

KONSERNIN TULOSLASKELMA

1000 €	Liite	31.12.2012	31.12.2011
Korkotuotot	25	78 786	76 123
Korkokulut	25	-29 770	-24 581
KORKOKATE		49 016	51 541
Palkkiotuotot	28	13 531	10 981
Palkkiokulut	28	-3 075	-2 047
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot			
Arvopaperikaupan nettotuotot	29	-13 371	-7 347
Valuuttatoiminnan nettotuotot	29	16	0
Myytävässä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	30	16 684	1 665
Suojauslaskennan nettotulos	31	-6	0
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	32	513	354
Liiketoiminnan muut tuotot	33	5 092	3 557
Hallintokulut		-52 962	-42 671
Henkilöstökulut			
Palkat ja palkkiot		-11 597	-9 834
Henkilösivukulut			
Eläkekulut		-2 066	-1 696
Muut henkilösivukulut		-522	-528
Muut hallintokulut		-38 777	-30 612
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	35	-4 269	-4 148
Liiketoiminnan muut kulut	34	-3 781	-3 280
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	36	-968	-713
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta		-1	-3
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)		6 421	7 891
Tuloverot		-1 582	-938
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		4 838	6 953

KONSERNIN RAHOITUSLASKELMA

1000 €	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2011
LIIKETOIMINNAN RAHAVIR RAT		
Korko- ja palkkiotuotot	88 185	86 248
Korko- ja palkkiokulut	-30 162	-20 462
Luottotappioiksi kirjatuista lainoista saadut suoritukset	456	305
Muut tuotot	17 451	-613
Tavaroiden ja palveluiden toimittajille ja henkilöstölle suoritettut maksut	-54 023	-46 166
	21 908	19 312
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+):		
Lyhytaikaiset varat	5 646	-4 778
Luottokortti- ja limiittisaamisten nettolisäys	-60 508	-2 527
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-):		
Talletukset asiakkailta	-693	20 958
Lyhytaikaiset velat	98 501	207 059
Liiketoiminnasta kertyneet nettovar at ennen tuloveroja	64 853	240 025
Tuloverot	-2 597	0
Liiketoiminnasta kertyneet nettorahavar at	62 256	240 024
INVESTOINTIEN RAHAVIR RAT		
Tytäryritysten hankinnat	0	-3 229
Muut osakkeet ja osuudet	-23	0
Aineettomien hyödykkeiden hankinta	-4 063	-4 235
Investoinneista kertyneet nettorahavar at	-4 086	-7 464
Investoinneista kertyneet nettorahavar at		
RAHOITUKSEN RAHAVIR RAT		
Lainasaamisten takaisinmaksut	0	-10 111
Rahoituksesta kertyneet nettorahavar at	0	-10 111
Rahavarojen nettolisäys	58 170	222 449
Rahavar at tilikauden alussa	2 575 871	2 353 422
Rahavar at tilikauden lopussa	2 634 042	2 575 871

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. Asiamiehiä perustuen asiakaspalvelua hoidetaan myös asiamiehinä toimivien S-ryhmän osuuskauppojen toimista näiden toimipaikoissa.

Hallitus on 11.2.2013 hyväksynyt tilinpäätöksen ajalta 1.1.–31.12.2012.

LAADINTAPERIAATTEET

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

Tilinpäätös on laadittu ottaen huomioon Finanssivalvonnan määräykset vakavaraisuustietojen julkistamisesta markkinoille.

KONSOLIDOINTIPERIAATTEET

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

Konsernin sisäiset liiketapahtumat, saamiset ja velat on eliminoitu konsernitiilinpäätöksessä.

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 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. 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, 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.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin tai -velkoihin kirjataan saamistodistukset ja muut kotimaiset ja ulkomaiset arvopaperit ja osuudet, joilla käydään aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu lyhyen ajan kuluessa ansaintatarkoituksessa sekä johdannaissopimukset, joihin ei sovelleta suojauslaskentaa. Tilinpäätöshetkellä S-Pankki kirjasi tähän erään ainoastaan johdannaissopimuksia.

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

Eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin kirjataan sellaiset saamistodistukset ja muut johdannaisvaroihin kuulumattomat rahoitusvarat, joihin liittyvät maksusuoritukset ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia, jotka eräänntyvät määrättyinä päivinä ja jotka pidetään eräpäivään saakka. Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon 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 hankintamenoon ja jaksotetaan tulosvaikutteisesti saamisen juoksuajalle. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen lainat ja muut saamiset arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Myytävissä oleviin rahoitusvaroihin kirjataan saamistodistukset ja muut kotimaiset ja ulkomaiset arvopaperit, joita ei luokitella käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin, eräpäivään saakka pidettäviin sijoituksiin tai lainoihin ja muihin saamisiin. Myytävissä olevat rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon. Julkisen kaupankäynnin kohteena olevien sijoitusten käypä arvo määritellään niiden markkina-arvojen perusteella. Julkisesti noteeraamattomat sijoitukset arvostetaan käyttämällä apuna markkinoilla yleisesti 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 tilinpä-

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavan rahoitusvarojen arvonalentumistappion määrä määritetään saamisen kirjanpitoarvon ja saamisesta arvioitujen kerryttävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen huomioon mahdollisen vakuuden käypä arvo. Diskonttauskorkona käytetään saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa. Erotus kirjataan arvonalentumistappioksi tuloslaskelmaan ja koron kerryttämistä jatketaan alennetulle saldolle sopimuksen alkuperäisellä efektiivisellä korolla. Mikäli arvonalentumistappion määrä pienenee myöhemmin ja muutoksen voidaan katsoa liittyvän arvonalentumistappion kirjaamisen jälkeiseen tapahtumaan, arvonalentumistappio peruutetaan. Kortti- ja kulutusluottosaamisia S-Pankki arvioi edellä mainitusta poiketen ryhmäkohtaisesti, mutta perustuen edellä mainittuihin arvon alentumisen arvioinnin kriteereihin.

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

arvonalentumistappio peruutetaan ja kirjataan tulosvaikutteisesti. Jos osakkeen käypä arvo myöhemmin nousee, arvonnousu kirjataan omaan pääomaan.

Suojauslaskenta

Johdannaisopimuksia tehdään pääasiassa suojaustarkoituksessa, mutta S-Pankissa ei ole aikaisemmin sovellettu suojauslaskentaa. Katsauskauden loppupuolella S-Pankki alkoi pienimuotoisesti soveltaa käyvän arvon suojauslaskentaa sellaisiin 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 ”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 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 standardeissa asetetut vaatimukset täyttyvät. Tällaisena vaatimuksena esitetään muun muassa se, että kytketyn johdannaisen ja pääsopimuksen taloudelliset ominaispiirteet ja riskit eivät liity läheisesti toisiinsa.

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

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

nat vastaavat kaikkina toteuttamisajankohtina velkasopimusten jaksotettua hankintamenoa. Sen sijaan S-Pankki erottelee digitaalisen option pääsopimuksesta ja käsittelee sen kirjanpidossa johdannaisena.

TULOUTUSPERIAATTEET

Korkotuotot ja -kulut

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

Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuotot ja -kulut syntyvät asiakkaille tarjotuista palveluista ja näiden palveluiden tuottamiseen käytetyistä resursseista. Palkkiotuotot ja -kulut tuloutetaan, kun palvelu on suoritettu tai vastaanotettu. Useammalle vuodelle jakautuvien palveluiden tuotot ja kulut kohdistetaan asianomaisille vuosille.

AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Aineettomat hyödykkeet muodostuvat atk-ohjelmien lisenssimaksuista sekä liittymismaksuista. Atk-ohjelmiin on aktivoitu myös kustannukset, jotka ovat syntyneet lisensseihin S-Pankkia varten tehdyistä muutostöistä. Aineettomat hyödykkeet arvostetaan alkuperäiseen hankintamenoon ja ne poistetaan tasapoistoina arvioituna taloudellisena vaikutusaikanaan.

Aineettomien hyödykkeiden poistoajat

Atk-ohjelmien lisenssimaksut: 5 vuotta

Liittymismaksut: 5 vuotta

AINEELLISET HYÖDYKKEET

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

Aineellisten hyödykkeiden / sijoituskiinteistöjen poistoajat

Rakennukset: 25 vuotta

Rakennusten laitteet: 10 vuotta

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 kuulu-

vien 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.

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, arvioiminen 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 riskistrategioista sekä riskienhallinnan ja sisäinen tarkastuksen organisoinnista S-Pankissa. Lisäksi hallitus vahvistaa riskilimiitit sekä päättää pankin riskinottohalukkuudesta ja riskinkantokyvystä, kuten myös tarvittavasta riskipääoman määrästä.

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

Riskienhallintapolitiikan mukaan toimiva johto vastaa siitä, että S-Pankin operatiivisessa toiminnassa huomioidaan politiikan mukaiset riskienhallinnan periaatteet ja menetelmät. Toimitusjohtaja huolehtii 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 riskinottoa. Riskienvalvontatoiminto ylläpitää ja kehittää menetelmiä riskien mittaamiseen, arviointiin ja raportointiin, sekä tukee 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 strategiaan 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 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 jaksotettuun hankintamenuun. Likviditeettiriski on riski sille, että S-Pankki ei pysty suoriutumaan maksuvelvollisuuksistaan. Likviditeettiriski jaetaan lyhyen tähtäimen maksuvalmiusriskiin ja pidemmän tähtäimen jälleerahoitusriskiin.

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 tehävillä riskiarvioilla. Riskeille määritellään merkittävyydet suhteessa strategiaan tavoitteisiin. Näin tunnistetuille riskeille arvioidaan taloudellinen vaikutus ja määritetään hallintatoimenpiteet. Lisäksi strategisia riskejä hallitaan tekemällä vuosittain liiketoimintasuunnitelmiin ja tuottolaskelmiin pohjautuvia skenaarioanalyyskejä, joissa arvioidaan liiketoimintaympäristön muutoksien vaikutusta pankin taseeseen, kannattavuuteen sekä vakavaraisuuteen.

Riskienvälitystoiminto 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 antolainastoiminnasta sekä sijoitustoiminnasta.

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

S-Pankin talletuspankkitoiminnan pääasiallinen kohde-ryhmä on S-ryhmän osuuskauppojen asiakasomistajat. Antolainastoiminnan luotonmyönnössä kiinnitetään erityistä huomiota luotonhakijan takaisinmaksukykyyn. Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuutta arvioidaan asiakkaat jaetaan eri ominaisuuksien mukaan riskiluokkiin pisteytysjärjestelmää apuna käyttäen. Yrityisasiakkaiden kohdalla tehdään vastaava luottokelpoisuusarviointi muun muassa tilinpäätöstietojen sekä kauppaja 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 veloitteistaan sovitun aikataulun mukaisesti, aloittaa luotonvalvonta muistutus- ja perintätoimenpiteet.

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

Tilinpäätöksessä S-Pankki arvioi arvonalentumisiaan ainoastaan tuotekohtaisesti, koska pankin nykytuotteilla yksittäinen saaminen ei ole yksinään merkittävä. Tilinpäätöksessä oli arvoltaan alentuneita saamia 8,7 miljoonaa euroa (7,9). Kaikki arvonalentumistappiot olivat ryhmäkohtaisia. Sijoitustoiminnan osalta S-Pankki perui edellisellä tilikaudella kirjattuja arvonalentumisia italialaisten ja espanjalaisten vastapuolten saamisista yhteensä 0,3 miljoonaa euroa. Arvonalentumiset esitetään tilinpäätöksessä kohdassa Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista sekä sijoitustoiminnan osalta kohdassa Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot.

Vakavaraisuuslaskenta

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

S-Pankki käyttää vakavaraisuuslaskennassa käytettävien riskipainojen 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 liikkeeselaskuohjelmaan tai -järjestelyyn, jolle on käytettävissä oma luottoluokituksensa, käytetään tätä luottoluokitusta riskipainon määrittämisessä.

Osana luottoriskin standardimenetelmää on vastapuoliriskin vakavaraisuuslaskenta. Vastapuoliriskistä johtuva vakava-

raisuusvaatimus lasketaan johdannaissopimuksille, pitkän selvitysjan transaktioille sekä arvopaperivakuudelliseen rahoitustoimintaan liittyville transaktioille.

Tilinpäätöshetkellä S-Pankin hallussa olevien johdannaisten positiivinen käypä arvo oli 0,2 miljoonaa euroa (0,4). Luottoriskin vakavaraisuusvaatimusta standardimenetelmällä laskettaessa voidaan käyttää luottoriskin vähentämistekniikoita, kuten takauksia ja rahoitusvakuuksia. Päätyneellä 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 2012

S-Pankin vastuiden enimmäismäärä oli tilikauden päätyneessä 3 637,5 miljoonaa euroa (3 375,1), kun mukaan luetaan taseen ulkopuoliset sitoumukset. Merkittävimmän erän muodostivat saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä, jotka olivat yhteensä 1 851,5 miljoonaa euroa (1 754,7). Katetut joukkolainat olivat yhteensä 303,7 miljoonaa euroa (259,0) ja saamiset valtioilta ja keskuspankeilta yhteensä 196,1 miljoonaa euroa (252,0). Vähittäisaamiset kasvoivat edellisvuodesta antolainauksen kasvun myötä ja olivat yhteensä 237,3 miljoonaa euroa (198,1).

Myös saamiset yrityksiltä kasvoivat ja olivat 228,7 miljoonaa euroa (188,8). Sijoitusrahastosijoitukset olivat yhteensä 83,6 miljoonaa euroa (74,0). Lisäksi S-Pankilla oli saamia aluehallinnolta yhteensä 19,4 miljoonaa euroa (9,7) ja kansainvälisiltä kehityspankeilta 5,4 miljoonaa euroa (5,2). Erääntyneet saamiset muodostivat 10,3 miljoonan euron erän (9,7) ja kiinteistövakuudelliset saamiset 2,6 miljoonan euron erän (3,1). Muita eriä oli yhteensä 40,0 miljoonaa euroa (36,5). Taseen ulkopuolisia eriä oli yhteensä 659,0 miljoonaa euroa (584,2).

Riskipainoittain tarkasteltuna S-Pankin vastuut kohdistuivat ennen kaikkea 20 %:n luottoluokkaan, johon S-Pankki kirjasi lähinnä saamia muilta luottolaitoksilta. Riskipainotetaan 100 %:n luokkaan pankki kirjasi pääasiassa saamia yrityksiltä sekä sijoitusrahastosijoituksia, kun taas alin 0 %:n luokka muodostui keskuspankkisaamisista, valtioiden takamista luottolaitosten joukkovelkakirjoista, saamisista kansainvälisiltä kehityspankeilta sekä taseen ulkopuolisista eristä. Katetut joukkolainat muodostivat 10 %: erän ja vähittäisaamiset 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	
	2012	2011	2012	2011
Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta	196,1	252,0	224,1	289,7
Saamiset aluehallinnolta	19,4	9,7	14,5	12,9
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	5,4	5,2	5,3	5,2
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	1 851,5	1 754,7	1 803,1	1 690,7
Saamiset yrityksiltä	228,7	188,8	208,8	167,4
Vähittäisaamiset	237,3	198,1	217,7	202,0
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2,6	3,1	2,9	3,5
Erääntyneet saamiset	10,3	9,7	10,0	9,0
Katetut joukkolainat	303,7	259,0	281,4	260,9
Sijoitusrahastosijoitukset	83,6	74,0	78,8	65,1
Muut erät	40,0	36,5	38,2	26,4
Taseen ulkopuoliset erät	659,0	584,2	621,6	572,4
Yhteensä	3 637,5	3 375,1	3 506,3	3 305,4

SAAMISET RISKIPAINOITTAIN (MILJ. €)	Vastuuarvo	
	2012	2011
Riskipaino		
0 %	782,7	810,7
10 %	295,6	240,6
20 %	1 842,1	1 725,3
35 %	2,6	3,0
50 %	22,8	80,9
75 %	238,8	199,9
100 %	442,5	305,1
150 %	10,3	9,7
	3 637,5	3 375,1

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 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

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

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

ERÄÄNTYNEET SAAMISET (MILJ. €) 2011	Alle 30 päivää	30-90 päivää	Yli 90 päivää	Arvoltaan alentuneet	Yhteensä
Tase-erä					
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1,8	0,7	8,9	-7,9	3,5

Maantieteellisesti katsottuna Suomi oli edelleen merkittävien yksittäinen maa, johon vastuut kohdistuivat. Suomen lisäksi vastuut kohdistuivat lähinnä muihin Pohjoismaihin ja muihin EU-maihin. Vastuut on luokiteltu maantieteellisesti liikkeeseenlaskijan kotimaan mukaan. Sivuliikkeiden

kohdalla maantieteellinen jako on määräytynyt emoyhtiön kotimaan mukaan. Vähittäisvastuiden osalta pankin asiakaskunta on Suomessa maantieteellisesti hyvin hajautunutta, joten myöskään sen osalta ei luottoriskikeskittymiä synny.

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 julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0,0	0,0	0,0	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	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

Muihin maihin on luokiteltu saamiset Sveitsistä, Yhdysvalloista sekä Australiasta

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

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

Toimialaluokittain tarkasteltuna suurin osa vastuista kohdistuu rahoitustoimintaa harjoittaviin vastapuoliin.

VASTUIDEN JAKAUTUMINEN TOIMIALOITTAIN (MILJ. €)	2012	2011
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	2 484,6	2 354,3
Tukku- ja vähittäiskauppa	77,4	67,1
Kiinteistöalan toiminta	53,6	43,6
Sähkö-, kaasu- ja vesihuolto, jäähdytysliiketoiminta	17,1	13,4
Teollisuus	35,8	32,5
Kaivostoiminta ja louhinta	4,6	4,5
Rakentaminen	0,0	0,1
Informaatio ja viestintä	2,4	12,0
Julkinen hallinto ja maanpuolustus; pakollinen sosiaalivakuutus	36,5	44,4
Muut	19,7	5,0
Ei toimialaluokkaa *	905,9	798,1
Yhteensä	3 637,5	3 375,1

* Toimialaluokkiin kuulumattomia vastuita ovat vähittäissaamiset, eräänntyneet 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.

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 tuloris-

kimenetelmällä. 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.€) 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	-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

RAHOITUSVARAT JA -VELAT KORKOSIDONNAISUUDEN MUKAAN (MILJ.€) 2011

Tase-erä / seuraava korontarkistus	0–1 kk	1–3 kk	3–6 kk	6–9 kk	9–12 kk	1–2 v.	2–5 v.	Yli 5 v	Yhteensä
Käteiset varat	6,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,8
Saamiset luottolaitoksilta	203,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	203,0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	189,7	92,4	6,6	6,5	0,0	0,0	5,6	0,0	300,8
Saamistodistukset	522,9	869,5	31,1	9,9	10,3	149,3	672,3	4,4	2 269,7
Saamiset yhteensä	922,4	961,9	37,7	16,4	10,3	149,3	677,9	4,4	2 780,3
Velat luottolaitoksille	-200,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-200,0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 957,4	-125,3	-101,5	-135,6	-129,3	-52,4	-6,7	0,0	-2 508,1
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	-15,0	-5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-20,0
Velat yhteensä	-2 172,4	-130,3	-101,5	-135,6	-129,3	-52,4	-6,7	0,0	-2 728,1
Saamiset ja velat yhteensä	-1 250,0	831,6	-63,8	-119,2	-119,1	97,0	671,2	4,4	52,2

S-Pankki käyttää johdannaisia osana riskienhallintaa. Tili-kaudella 2012 pankki solmi koronvaihtosopimuksia, termiini-sopimuksia sekä optioita osana tasehallintaa. Vasta-

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

JOHDANNAISVASTUIDEN NIMELLISARVOT JÄLJELLÄ OLEVAN JUOKSUAJAN MUKAAN (MILJ. €) 31.12.2012	Alle 1 vuosi	1–5 vuotta	Yli 5 vuotta
Korkojohdannaiset			
Terminisopimukset	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			
Terminisopimukset	6,1		
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset		0,8	

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

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

JOHDANNAISSOPIMUKSET 31.12.2012 MUUSSA KUIN SUOJAUSTARKOITUKSESSA TEHDYT (MILJ. €)	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Korkojohdannaiset			
Terminisopimukset	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
Osakejohdannaiset			
Valuuttajohdannaiset			
Terminisopimukset	6,1	0,1	0,0
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	0,8	0,1	

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

Likviditeettiriskit

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

Riittäviä kassavaroja tuetaan sijoittamalla riittävä määrä varallisuutta sijoitustodistuksiin ja likviditeettitileihin, jotka ovat välittömästi realisoitavissa käteiseksi kassavaroiksi. Lisäksi operatiivisen toiminnan käytössä on Suomen Pankin limiitti, jota voidaan tarvittaessa käyttää likviditeetin turvaamiseksi päivän sisäisesti ja tarvittaessa limiittiä voidaan käyttää myös likviditeetin turvaamiseksi maksuvalmiusluotona 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 jälleenerahoitusriskejä seurataan päivittäin kassaennusteilla ja kuukausittain gap-analysillä, jossa varat ja velat on ryhmitelty eri aikaperiodeihin maturiteetin mukaan.

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATURITEETTIJAKAUMA (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 julkisyhteisölle **	-2 160,9	-143,8	-59,4	-66,9	-59,6	-8,1	-1,2	0,0	-2 500,0
Velat, joilla huonompi etuoikeus	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	164,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	164,2

* Erääntyneet ja järjestämättömät raportoitu lyhimmässä maturiteetissa

** Avistaehtoiset talletukset raportoitu lyhimmässä maturiteetissa

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATURITEETTIJAKAUMA (MILJ. €) 2011

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

* Erääntyneet ja järjestämättömät raportoitu lyhimmässä maturiteetissa

** Avistaehtoiset talletukset raportoitu lyhimmässä maturiteetissa

OPERATIIVISET RISKIT

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

S-Pankissa on määritelty 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 2012.

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 pankki ei vuoden 2012 aikana ole ollut asianosaisena missään muussa oikeudenkäynnissä.

SIIJOITUKSET LISTAAMATTOMIIN YHTIÖIHIN

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

TASE-ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT, KONSERNI, 1000 €

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

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

2. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	31.12.2012	31.12.2011
Yritykset ja asuntoyhteisöt	103 191	95 802
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	579	2 028
Julkisyhteisöt	0	110
Kotitaloudet	241 372	202 765
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0	101
Ulkomaat	14 893	16
Yhteensä	360 035	300 823
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä -erään kohdistuvia luottotappiovarauksia on tehty yhteensä 2 210 teur		
Arvonalentumistappiot vuoden alussa	7 912	7 089
Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	8 664	7 912
Tilikaudella peruutetut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-7 912	-7 089
Arvonalentumistappiot vuoden lopussa	8 664	7 912

3. Saamistodistukset	31.12.2012	31.12.2011
	Muut kuin julkisesti noteeratut	Muut kuin julkisesti noteeratut
Julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat		
Myytavissä olevat		
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	25 348	38 814
Muut julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	0	5 087
Muiden kuin julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat saamistodistukset		
Myytavissä olevat		
Pankkien sijoitustodistukset	36 764	69 627
Yritystodistukset	8 998	1 980
Pankkien liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	2 135 008	2 025 452
Muut saamistodistukset	176 020	128 745
Saamistodistukset yhteensä	2 382 138	2 269 704
joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia	1 943 855	1 840 269
joista huonommalla etuoikeudella olevat	0	6 935

4. Rahoitusleasingsopimuksin vuokralle annettu omaisuus

Ei ilmoitettavaa

5. Osakkeet ja osuudet	31.12.2012		
Osakkeet ja osuudet	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä
Myytavissä olevat	83 565	23	83 588
Yhteensä	83 565	23	83 588
joista luottolaitoksissa	11 519		

31.12.2011			
Osakkeet ja osuudet	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä
Myytavissä olevat	74 031	0	74 031
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä	0	1	1
Yhteensä	74 031	1	74 031
joista luottolaitoksissa	9 465		

				31.12.2012		
				Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
6. Johdannaissopimukset						
Suojaamistarkoituksessa tehdyt						
Korkojohdannaiset						
Koronvaihtosopimukset				11 000	0	-13
Suojauslaskennassa olevien johdannaisvastuiden nimellisarvosta 11 000 tuhatta euroa on 1-5 vuodessa.						

				31.12.2012		
				Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt						
Korkojohdannaiset						
Termiinisopimukset				365 000	0	-1 307
Optiosopimukset, ostetut				45 000	49	-12
Optiosopimukset, asetetut				95 000	15	-533
Koronvaihtosopimukset				611 026	0	-15 731
Valuuttajohdannaiset						
Termiinisopimukset				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 500 784 tuhatta euroa on alle 1 vuodessa, 627 773 tuhatta euroa 1-5 vuodessa ja 5 000 tuhatta euroa yli 5 vuodessa.						

				31.12.2011		
				Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt						
Korkojohdannaiset						
Termiinisopimukset				7 500	0	-26
Koronvaihtosopimukset				531 026	427	-7 701
Osakejohdannaiset						
Optiosopimukset, ostetut				8 893	7	0
Optiosopimukset, asetetut				8 893	0	-7
Muiden kuin suojauslaskennassa olevien johdannaisvastuiden nimellisarvosta 149 580 tuhatta euroa on alle 1 vuodessa ja 406 732 tuhatta euroa 1-5 vuodessa.						

7. Aineettomat hyödykkeet	31.12.2012	31.12.2011
Aktivoidut IT-menot	12 573	12 266
Muut aineettomat hyödykkeet	0	514
Yhteensä	12 573	12 780

8. Aineelliset hyödykkeet	31.12.2012	31.12.2011
Sijoituskiinteistöt, sijoitustarkoituksessa pidettävät		
Maa- ja vesialueet	792	792
Rakennukset	12 874	13 554
Yhteensä	13 665	14 346

9. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana	31.12.2012	31.12.2011
Aineettomien hyödykkeiden ennakkomaksut		
Hankintameno 1.1.	7 703	3 757
Lisäykset	1 606	4 227
Siirrot erien välillä	-6 362	-281
Hankintameno 31.12.	2 947	7 703
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 947	7 703
Aineettomat hyödykkeet		
Hankintameno 1.1.	22 019	21 734
Lisäykset	2 456	4
Siirrot erien välillä	6 362	281
Hankintameno 31.12.	30 838	22 019
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-16 942	-12 794
Tilikauden poisto	-4 269	-4 148
Kertyneet poistot 31.12.	-21 211	-16 942
Kirjanpitoarvo 31.12.	9 626	5 077
Aineettomat hyödykkeet yhteensä 31.12.	12 573	12 780
Muut aineelliset hyödykkeet		
Hankintameno 1.1.	15 301	11 236
Lisäykset	0	4 065
Hankintameno 31.12.	15 301	15 301
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-955	-315
Tilikauden poisto	-680	-640
Kertyneet poistot 31.12.	-1 635	-955
Kirjanpitoarvo 31.12.	13 665	14 346
Aineelliset hyödykkeet yhteensä 31.12.	13 665	14 346
10. Muut varat	31.12.2012	31.12.2011
Muut	2 218	3 963
Yhteensä	2 218	3 963

11. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	31.12.2012	31.12.2011
Korkosaamiset	31 253	20 860
Muut siirtosaamiset	1 899	5 517
Yhteensä	33 152	26 377

12. Laskennalliset verosaamiset ja -velat	31.12.2012	31.12.2011
Laskennallinen verosaaminen/-velka käyvän arvon rahastosta	-11 512	5 304
Laskennallinen verovelka tilinpäätössiirroista	1 309	1 161
Laskennallinen verovelka yhdistelytoimenpiteistä	651	679

13. Luottolaitoksen yleiseen liikkeeseen laskemat velkakirjat

Ei ilmoitettavaa

14. Muut velat	31.12.2012	31.12.2011
Maksujenvälitysvelat	13 467	9 282
Muut	6 605	4 047
Muut velat yhteensä	20 072	13 328

15. Siirtovelat ja saadut ennakot	31.12.2012	31.12.2011
Korkovelat	13 475	10 792
Muut siirtovelat	5 525	4 590
Yhteensä	19 000	15 381

31.12.2012

16. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	Kirjanpitoarvo *	Nimellisarvo	Korko	Eräpäivä
Debentuurilaina-ehtoinen laina I/2008	15 023	15 000	Euribor3kk + 0,5%	15.1.2018
Debentuurilaina-ehtoinen laina II/2008	5 002	5 000	Euribor3kk + 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 laina-ajan päättymistä ilman Finanssivalvonnan lupaa. Lunastaminen edellyttää, että lainat saadaan lyhyen ajan kuluessa myytyä

uudelle sijoittajalle. Velkakirjan haltijalla ei ole oikeutta vaatia lainan ennen aikaista 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.

31.12.2012

**17. Rahoitusvarojen ja -velkojen
maturiteettijakauma**

	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
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	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

31.12.2011

	0–3 kk	3–12 kk	1–5 v.	5–10 v.	Yli 10 v.	Yhteensä
Käteiset varat	6 785	0	0	0	0	6 785
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	25 422	223 902	1 590 945	0	0	1 840 269
Saamiset luottolaitoksilta	203 018	0	0	0	0	203 018
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	74 019	36 242	124 111	63 845	2 606	300 823
Saamistodistukset	61 906	54 734	301 418	11 378	0	429 435
Rahoitusvarat yhteensä	371 150	314 877	2 016 473	75 223	2 606	2 780 329
Velat luottolaitoksille	0	0	200 000	0	0	200 000
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 082 698	366 382	59 043	0	0	2 508 123
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0	0	0	20 000	0	20 000
Rahoitusvelat yhteensä	2 082 698	366 382	259 043	20 000	0	2 728 123

31.12.2012

18. Tase-erien erittely koti- ja ulkomaan rahan määräisiin ja samaan konserniin kuuluvilta	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Samaan konserniin kuuluvilta
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
Johdannaisopimukset	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
Johdannaisopimukset	17 610	-9	17 601	0
Muut velat	72 545	0	72 545	130
Yhteensä	2 890 177	-9	2 890 168	10 575

31.12.2011

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Samaan konserniin kuuluvilta
Tase-erä				
Käteiset varat	6 785	0	6 785	0
Saamiset luottolaitoksilta	203 018	0	203 018	534
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	300 823	0	300 823	9 870
Saamistodistukset	2 269 704	0	2 269 704	0
Johdannaisopimukset	511	0	511	0
Osakkeet ja osuudet	74 031	0	74 031	3 885
Aineettomat hyödykkeet	12 780	0	12 780	0
Aineelliset hyödykkeet	14 346	0	14 346	3 452
Muu omaisuus	35 645	0	35 645	414
Yhteensä	2 917 641	0	2 917 641	18 155
Velat luottolaitoksille	200 000	0	200 000	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 508 123	0	2 508 123	10 405
Johdannaisopimukset	7 811	0	7 811	0
Muut velat	50 550	0	50 550	414
Yhteensä	2 766 485	0	2 766 485	10 818

19. Arvopaperilainaus

Ei ilmoitettavaa

20. Arvopapereiden takaisinostosopimukset

Ei ilmoitettavaa

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

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

Tuloslaskelmaan ei ole kirjattu tilikausille 2012 ja 2011 tällaisia käyvän arvon muutoksia lukuun ottamatta korkojohdannaisia.

22. Hankintamenoön käyvän arvon sijasta arvostetut rahoitusvarat

Ei ilmoitettavaa

23. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot	31.12.2012		31.12.2011	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	164 232	164 232	6 785	6 785
Saamiset luottolaitoksilta	46 214	46 219	203 018	203 015
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	360 035	362 888	300 823	302 393
Saamistodistukset	2 382 138	2 411 706	2 269 704	2 288 812
Osakkeet ja osuudet	83 588	83 508	74 031	73 951
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyryksissä	0	5	1	6
Johdannaisopimukset	179	180	511	522
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	300 000	302 718	200 000	200 013
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 500 022	2 507 551	2 508 123	2 519 893
Johdannaisopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	17 610	21 459	7 811	10 593
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20 000	19 836	20 000	19 902

24. Oman pääoman erät	31.12.2012	31.12.2011
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.	-16 346	4 794
Lisäys (+)/vähennys(-)	51 823	-21 140
Käyvän arvon rahasto 31.12.	35 477	-16 346
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 1.1.	104 448	104 448
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 31.12.	104 448	104 448
Edellisten tilikausien voitto 1.1.	8 334	1 381
Edellisten tilikausien voitto 31.12.	8 334	1 381
Tilikauden voitto/tappio	4 838	6 953
Yhteensä	207 817	151 157
Omaan pääomaan sisältyvä kertynyt poistoero	2 706	2 465

TULOSLASKELMAN ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

25. Korkotuotot ja -kulut	31.12.2012	31.12.2011
Korkotuotot		
Saamiset luottolaitoksilta	431	1 300
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	21 743	23 835
Saamistodistukset	54 107	49 145
Johdannaissopimukset	2 506	1 804
Muut korkotuotot	0	39
Yhteensä	78 786	76 123
joista konsernin sisäisiä	226	204
Korkokulut		
Velat luottolaitoksille	2 524	248
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	19 507	20 721
Johdannaissopimukset	7 465	3 221
Muut korkokulut	10	4
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	265	387
Yhteensä	29 770	24 581
joista konsernin sisäisiä	226	204

26. Leasing-toiminnan nettotuotot

Ei ilmoitettavaa

27. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

Ei ilmoitettavaa

28. Palkkiotuotot ja -kulut	31.12.2012	31.12.2011
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	6 417	5 111
Ottolainauksesta	2 782	2 226
Maksuliikenteestä	4 122	3 412
Vakuutusten välityksestä	127	162
Muusta toiminnasta	84	70
	13 531	10 981

Palkkiokulut		
Muusta	3 075	2 047

	31.12.2012		
29. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan 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

	31.12.2011		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Johdannaissopimuksista	-112	-7 235	-7 347
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-112	-7 235	-7 347
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-112	-7 235	-7 347

30. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	31.12.2012	31.12.2011
Rahoitusvarojen luovutuksista johtuvat nettotuotot	16 164	3 450
Rahoitusvarojen arvonalentumisista johtuvat tappiot	0	-1 920
Rahoitusvarojen arvonalentumisten peruutukset	325	0
Muut tuotot ja kulut myytävissä olevista rahoitusvaroista	194	136

31. Suojauslaskennan nettotulos	31.12.2012	31.12.2011
Suojausinstrumenttien nettotulos	-13	0
Suojauskohteiden nettotulos	7	0

32. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	31.12.2012	31.12.2011
Vuokratuotot	1 193	864
Suunnitelman mukaiset poistot	-680	-510
	513	354

33. Liiketoiminnan muut tuotot	31.12.2012	31.12.2011
Muut tuotot	5 092	3 557

34. Liiketoiminnan muut kulut	31.12.2012	31.12.2011
Vuokrakulut	1 578	1 474
Muut kulut	2 203	1 806
Yhteensä	3 781	3 280

35. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	31.12.2012	31.12.2011
Suunnitelman mukaiset poistot	4 269	4 148

Arvonalentumisia aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä ei ole

	31.12.2012			
	Sopimus-kohtaiset realisoituneet luottotappiot brutto	Ryhmä-kohtaiset arvonalentumiset brutto	Vähennykset	Yhteensä
36. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista				
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	1 672	8 664	9 368	968

	31.12.2011			
	Sopimus-kohtaiset realisoituneet luottotappiot brutto	Ryhmä-kohtaiset arvonalentumiset brutto	Vähennykset	Yhteensä
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	2 695	7 912	9 895	713

37. Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut

Ei ilmoitettavaa

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

Ei ilmoitettavaa

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

39. Annetut vakuudet	Muut vakuudet	
	31.12.2012	31.12.2011
Lainasaamiset luottolaitoksilta*	20 600	7 460

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

40. Eläkevastuut

Henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty LähiTapiola Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiöstä.

41. Leasing- ja muut vuokravastuut	31.12.2012	31.12.2011
Yhden vuoden kuluessa	226	189
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa maksettavat	210	259
Yli viiden vuoden kuluessa	0	0
Yhteensä	436	448

Leasingvastuut koskevat olennaisilta osin ajoneuvoja. Sopimukset eivät ole purettavissa kesken sopimuskauden.

42. Muut taloudelliset vastuut

Konserni on velvollinen tarkistamaan kiinteistöinvestoinnista tekemiään arvonlisäverovähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee tarkistuskauden aikana. Vastuun enimmäismäärä on 1,6 miljoonaa euroa.

43. Taseen ulkopuoliset sitoumukset	31.12.2012	31.12.2011
Käyttämättömät luottojärjestelyt	659 036	584 241

Konserniin kuuluvien yritysten puolesta ei ole tehty taseen ulkopuolisia sitoumuksia.

44. Rahoitusvakuuslain mukaisessa siirrossa vastaanotettu vakuus

Ei ilmoitettavaa

45. Välityssaamiset ja -velat

Ei ilmoitettavaa

46. Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Ei ilmoitettavaa

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	2012		2011	
	Keskimääräinen lukumäärä	Lukumäärä 31.12.2012	Keskimääräinen lukumäärä	Lukumäärä 31.12.2011
47. Henkilöstö				
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	196	203	159	173
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	61	64	46	55
Määräaikainen henkilöstö	16	19	14	11
Yhteensä	272	286	218	239

	2012	2011
Johdolle maksetut palkat ja palkkiot (1 000 €)		
Toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	355	352
Hallitus		Ei maksettu palkkioita

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

LÄHIPIIRILIIKETOIMET, 1000 €

48. Luottolaitoksen lähipiiriin kuuluvilta olevat laina- ja muut rahoitussaamiset sekä tällaisiin yhteisöihin tehdyt sijoitukset ja näiden puolesta toisen antaman luoton maksamisesta annetut takaukset ja asetetut vakuudet	31.12.2012	31.12.2011
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä
Lähipiiriin kuulumisperuste		
Omistus	4 695	9 975
Johto	44	25
Omistajayhteisön johto	45	29
Yhteensä	4 784	10 028

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

TYTÄR- JA OSAKKUUSYHTIÖT

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

Tytäryhtiöt on yhdistelty konserniin hankintamenomenetelmää käyttäen.

Osakkuusyhtiöt	Kotipaikka	Omistusosuus
S-Crosskey Ab	Maarianhamina	40 %

Osakkuusyhtiöt on yhdistelty konserniin pääomaosuusmenetelmää käyttäen.

MUUT LIITETIEDOT

50. Tietoja notariaattitoiminnasta ja hallussa olevien asiakasvarojen kokonaismäärä

Ei ilmoitettavaa

TILINTARKASTAJAN PALKKIOITA KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

51. Tilintarkastajan palkkioita koskevat tiedot	31.12.2012	31.12.2011
Tilintarkastus	98	105
Muut palvelut	28	91

PANKKI, TASE

VASTAAVAA, 1000 €	Liite	31.12.2012	31.12.2011
Käteiset varat	18, 19, 24	164 062	6 670
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset			
Muut	3,18, 19, 24	1 943 855	1 840 269
Saamiset luottolaitoksilta	1,18, 19, 24	46 214	203 018
Vaadittaessa maksettavat		576	512
Muut		45 638	202 506
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	2,18, 19, 24	369 369	310 693
Vaadittaessa maksettavat		10 592	9 716
Muut		358 777	300 976
Saamistodistukset	3,18, 19, 24		
Muut		438 283	429 435
Osakkeet ja osuudet	5, 19, 24	83 588	74 031
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	5, 24	3	3
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	5, 24	3 882	3 882
Johdannaissopimukset	6, 19, 24	179	511
Aineettomat hyödykkeet	7,10, 19	12 506	12 687
Muut varat	11	1 994	3 748
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	12	33 116	26 324
VASTAAVAA YHTEENSÄ		3 097 052	2 911 271

VASTATTAVAA, 1000 €	Liite	31.12.2012	31.12.2011
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille			
Keskuspankeille	18, 19, 24	300 000	200 000
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	18, 19, 24	2 501 133	2 508 658
Talletukset		2 473 028	2 473 145
Vaadittaessa maksettavat		1 963 949	1 804 170
Muut		509 079	668 975
Muut velat		28 105	35 513
Vaadittaessa maksettavat		27 219	31 628
Muut		886	3 885
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	6, 19, 24	17 610	7 811
Muut velat	15, 19		
Muut velat		19 970	13 485
Siirtovelat ja saadut ennakot	16	18 344	14 834
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			
Muut	17, 18, 24	20 000	20 000
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		2 877 056	2 764 788
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		1 435	3 248
Vapaaehtoiset varaukset		2 210	0
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		3 645	3 248
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		46 989	-21 650
Vapaat rahastot			
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	25	104 448	104 448
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	25	5 716	-1 084
Tilikauden voitto (tappio)	25	4 477	6 800
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	25	216 351	143 235
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		3 097 052	2 911 271
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
Asiakkaan hyväksi annetut sitoumukset	46		
Peruuttamattomat		65 655	36 259
Muut		594 381	547 982

PANKKI, TULOSLASKELMA

1000 €	Liite	31.12.2012	31.12.2011
Korkotuotot	29	79 012	76 325
Korkokulut	29	-29 770	-24 581
KORKOKATE		49 242	51 744
Palkkiotuotot	32	13 531	10 981
Palkkiokulut	32	-3 075	-2 047
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot			
Arvopaperikaupan nettotuotot	33	-13 371	-7 347
Valuuttatoiminnan nettotuotot	33	16	0
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	34	16 684	1 665
Suojauslaskennan nettotulos	35	-6	0
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	36	204	-65
Liiketoiminnan muut tuotot	37	3 310	1 994
Hallintokulut		-51 688	-41 540
Henkilöstökulut			
Palkat ja palkkiot		-8 551	-7 324
Henkilösivukulut			
Eläkekulut		-1 537	-1 275
Muut henkilösivukulut		-396	-423
Muut hallintokulut		-41 203	-32 519
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	39	-4 244	-4 122
Liiketoiminnan muut kulut	38	-3 307	-2 870
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	40	-968	-713
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)		6 329	7 680
Tilinpäätössiirrot		-397	1
Tuloverot		-1 455	-880
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		4 477	6 800

PANKKI, RAHOITUSLASKELMA

1000 €	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2011
LIIKETOIMINNAN RAHAVIR RAT		
Korko- ja palkkiotuotot	88 412	86 450
Korko- ja palkkiokulut	-30 162	-20 305
Luottotappioiksi kirjatuista lainoista saadut suoritukset	456	305
Muut tuotot	14 680	-3 105
Tavaroiden ja palveluiden toimittajille ja henkilöstölle suoritettut maksut	-52 276	-44 613
	21 111	18 732
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+):		
Lyhytaikaiset varat	5 638	-4 821
Luottokortti- ja limiittisaamisten nettolisäys	-59 972	-12 397
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-):		
Talletukset asiakkailta	-117	21 123
Lyhytaikaiset velat	98 138	207 866
Liiketoiminnasta kertyneet nettovar at ennen tuloveroja	64 798	230 502
Tuloverot	-2 595	0
Liiketoiminnasta kertyneet nettorahavar at	62 203	230 502
INVESTOINTIEN RAHAVIR RAT		
Tytäryritysten hankinnat	0	-3 832
Muut osakkeet ja osuudet	-23	0
Aineettomien hyödykkeiden hankinta	-4 063	-4 231
Investoinneista kertyneet nettorahavar at	-4 086	-8 063
RAHOITUKSEN RAHAVIR RAT		
Oman pääoman lisäys	0	0
Rahoituksesta kertyneet nettorahavar at	0	0
Rahavarojen nettolisäys	58 117	222 439
Rahavar at tilikauden alussa	2 575 756	2 353 316
Rahavar at tilikauden lopussa	2 633 872	2 575 756

S-PANKKI OY:N TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

LAADINTAPERIAATTEET

Tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain ja soveltuvin osin luottolaitostoitominnasta 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. 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/-tappioiden 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. 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 johdannaissopi-

musten (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 tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin tai -velkoihin kirjataan saamistodistukset ja muut kotimaiset ja ulkomaiset arvopaperit ja osuudet, joilla käydään aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu lyhyen ajan kuluessa ansaintatarkoituksessa sekä johdannaissopimukset, joihin ei sovelleta suojauslaskentaa. Tilinpäätöshetkellä S-Pankki kirjasi tähän erään ainoastaan johdannaissopimuksia.

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 johdannaissvaroihin 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 efektiiv-

visen koron menetelmällä laskettavaan jaksotettuun hankintamenuun ja jaksotetaan tulosvaikutteisesti saamisen juoksuajalle. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen lainat ja muut saamiset arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Myytavissä 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 hankintamenua. 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 hankintamenu erotuksesta tilikauden kuluksi tai tuotoksi merkitty määrä jaksotetaan ja merkitään velan hankintamenu lisäykseksi tai vähennykseksi. Nimellisarvon ja hankintamenu erotus tai velkaan liittyvä palkkio tai sellainen meno, joka on osa velkaan liittyvää korkomenoa, jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä kuluna velan juoksuajalle. Muut rahoitusvelat arvostetaan tilinpäätöshetkenä jaksotettuun hankintamenuun efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavien rahoitusvarojen arvonalentumistappion määrä määritetään saamisen kirjan-

pitoarvon ja saamisesta arvioitujen kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen huomioon mahdollisen vakuuden käypä arvo. Diskonttauskorkona käytetään saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa. Erotus kirjataan arvonalentumistappioksi tuloslaskelmaan ja koron kerryttämistä jatketaan alennetulle saldolle sopimuksen alkuperäisellä efektiivisellä korolla. Mikäli arvonalentumistappion määrä pienenee myöhemmin ja muutoksen voidaan katsoa liittyvän arvonalentumistappion kirjaamisen jälkeiseen tapahtumaan, arvonalentumistappio peruutetaan. Kortti- ja kulutusluottosaamisia S-Pankki arvioi edellä mainitusta poiketen ryhmäkohtaisesti, mutta perustuen edellä mainittuihin arvon alentumisen arvioinnin kriteereihin.

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

Suojauslaskenta

Johdannaisopimuksia tehdään pääasiassa suojaustarkoituksessa, mutta S-Pankissa ei ole aikaisemmin sovellettu suojauslaskentaa. Katsauskauden loppupuolella S-Pankki alkoi pienimuotoisesti soveltaa käyvän arvon suojauslaskentaa sellaisiin sopimuksiin, jotka täyttävät dokumentoidut suojauslaskentaa koskevat tehokkuus- ja muut edellytykset. Näissä tapauksissa avoinna olevaa korkoriskiä on suojattu koronvaihtosopimuksilla, jotka on edelleen suojauslaskennassa määritellyt 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”.

Kytetty johdannainen

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

S-Pankki on aikaisimmilla tilikausilla laskenut liikkeeseen heikomman etuoikeusaseman omaavia debentuurilainoja, 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 vaikutusajan aikana.

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

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

2. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	31.12.2012	31.12.2011
Yritykset ja asuntoyhteisöt	112 525	105 672
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	579	2 028
Julkisyhteisöt	0	110
Kotitaloudet	241 372	202 765
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0	101
Ulkomaat	14 893	16
Yhteensä	369 369	310 693
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä -erään kohdistuvia luottotappiovarauksia on tehty yhteensä 2 210 tuhatta euroa.		
Arvonalentumistappiot vuoden alussa	7 912	7 089
Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	8 664	7 912
Tilikaudella peruutetut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-7 912	-7 089
Arvonalentumistappiot vuoden lopussa	8 664	7 912

				31.12.2012		
				Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
6. Johdannaissopimukset						
Suojaamistarkoituksessa tehdyt						
Korkojohdannaiset						
Koronvaihtosopimukset		11 000		0		-13

Suojauslaskennassa olevien johdannaismuuttajien nimellisarvosta 11 000 tuhatta euroa on 1-5 vuodessa.

				31.12.2012		
				Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt						
Korkojohdannaiset						
Termiinisopimukset		365 000		0		-1 307
Optiosopimukset, ostetut		45 000		49		-12
Optiosopimukset, asetetut		95 000		15		-533
Koronvaihtosopimukset		611 026		0		-15 731
Valuuttajohdannaiset						
Termiinisopimukset		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 johdannaismuuttajien nimellisarvosta 500 784 tuhatta euroa on alle 1 vuodessa, 627 773 tuhatta euroa 1-5 vuodessa ja 5 000 tuhatta euroa yli 5 vuodessa.

				31.12.2011		
				Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt						
Korkojohdannaiset						
Termiinisopimukset		7 500		0		-26
Koronvaihtosopimukset		531 026		427		-7 701
Osakejohdannaiset						
Optiosopimukset, ostetut		8 893		7		0
Optiosopimukset, asetetut		8 893		0		-7

Muiden kuin suojauslaskennassa olevien johdannaismuuttajien nimellisarvosta 149 580 tuhatta euroa on alle 1 vuodessa ja 406 732 tuhatta euroa 1-5 vuodessa.

7. Aineettomat hyödykkeet	31.12.2012	31.12.2011
Aktivoidut IT-menot	12 506	12 174
Muut aineettomat hyödykkeet	0	514
Yhteensä	12 506	12 687

8. Aineelliset hyödykkeet

Ei ilmoitettavaa

9. Käypään arvoon arvostettu sijoituskiinteistöomaisuus

Ei ilmoitettavaa

10. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana	31.12.2012	31.12.2011
Aineettomien hyödykkeiden ennakkomaksut		
Hankintameno 1.1.	7 703	3 757
Lisäykset	1 606	4 227
Siirrot erien välillä	-6 362	-281
Hankintameno 31.12.	2 947	7 703
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 947	7 703
Aineettomat hyödykkeet		
Hankintameno 1.1.	21 893	21 608
Lisäykset	2 456	4
Siirrot erien välillä	6 362	281
Hankintameno 31.12.	30 712	21 893
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-16 909	-12 786
Tilikauden poisto	-4 244	-4 122
Kertyneet poistot 31.12.	-21 153	-16 909
Kirjanpitoarvo 31.12.	9 559	4 985
Aineettomat hyödykkeet yhteensä 31.12.	12 506	12 687

11. Muut varat	31.12.2012	31.12.2011
Muut	1 994	3 748
Yhteensä	1 994	3 748

12. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	31.12.2012	31.12.2011
Korkosaamiset	31 253	20 860
Muut siirtosaamiset	1 863	5 464
Yhteensä	33 116	26 324

13. Laskennalliset verosaamiset ja -velat	31.12.2012	31.12.2011
Laskennallinen verosaaminen/-velka käyvän arvon rahastosta	-11 512	5 304
Laskennallinen verovelka tilinpäätössiirroista	893	796

14. Luottolaitoksen yleiseen liikkeeseen laskemat velkakirjat

Ei ilmoitettavaa

15. Muut velat	31.12.2012	31.12.2011
Maksujenvälitysvelat	13 467	9 282
Muut	6 502	4 204
Muut velat yhteensä	19 970	13 485

16. Siirtovelat ja saadut ennakot	31.12.2012	31.12.2011
Korkovelat	13 475	10 792
Muut siirtovelat	4 869	4 042
Yhteensä	18 344	14 834

31.12.2012

17. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	Kirjanpitoarvo*	Nimellisarvo	Korko	Eräpäivä
Debentuurilaina-ehtoinen laina I/2008	15 023	15 000	Euribor3kk + 0,5 %	15.1.2018
Debentuurilaina-ehtoinen laina II/2008	5 002	5 000	Euribor3kk + 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 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.

31.12.2012						
18. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma	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

31.12.2011						
	0-3 kk	3-12 kk	1-5 v.	5-10 v.	Yli 10 v.	Yhteensä
Käteiset varat	6 670	0	0	0	0	6 670
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	25 422	223 902	1 590 945	0	0	1 840 269
Saamiset luottolaitoksilta	203 018	0	0	0	0	203 018
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	74 019	36 242	133 981	63 845	2 606	310 693
Saamistodistukset	61 906	54 734	301 418	11 378	0	429 435
Rahoitusvarat yhteensä	371 036	314 877	2 026 344	75 223	2 606	2 790 085
Velat luottolaitoksille	0	0	200 000	0	0	200 000
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 083 233	366 382	59 043	0	0	2 508 658
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0	0	0	20 000	0	20 000
Rahoitusvelat yhteensä	2 083 233	366 382	259 043	20 000	0	2 728 658

31.12.2012				
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	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

31.12.2011				
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Samaan konserniin kuuluvilta
Tase-erä				
Käteiset varat	6 670	0	6 670	0
Saamiset luottolaitoksilta	203 018	0	203 018	0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	310 693	0	310 693	9 870
Saamistodistukset	2 269 704	0	2 269 704	0
Johdannaissopimukset	511	0	511	0
Osakkeet ja osuudet	77 916	0	77 916	3 882
Aineettomat hyödykkeet	12 687	0	12 687	0
Muu omaisuus	30 072	0	30 072	3
Yhteensä	2 911 271	0	2 911 271	13 755
Velat luottolaitoksille	200 000	0	200 000	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 508 658	0	2 508 658	534
Johdannaissopimukset	7 811	0	7 811	0
Muut velat	48 319	0	48 319	411
Yhteensä	2 764 788	0	2 764 788	945

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 2012 ja 2011 tällaisia käyvän arvon muutoksia lukuun ottamatta korkojohdannaisia.

23. Hankintamenoön käyvän arvon sijasta arvostetut rahoitusvarat

Ei ilmoitettavaa

	31.12.2012		31.12.2011	
24. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	164 062	164 062	6 670	6 670
Saamiset luottolaitoksilta	46 214	46 219	203 018	203 015
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	369 369	372 524	310 693	312 671
Saamistodistukset*	2 382 138	2 411 706	2 269 704	2 288 812
Osakkeet ja osuudet	83 588	83 508	74 031	73 951
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä	3	5	3	6
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	3 882	3 903	3 882	3 884
Johdannaissopimukset	179	180	511	522
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	300 000	302 718	200 000	200 013
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 501 133	2 508 662	2 508 658	2 520 428
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	17 610	21 459	7 811	10 593
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20 000	19 836	20 000	19 902

25. Oman pääoman erät	31.12.2012	31.12.2011
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.	-21 650	4 794
Lisäys (+)/vähennys(-)	68 639	-26 444
Käyvän arvon rahasto 31.12.	46 989	-21 650
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 1.1.	104 448	104 448
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 31.12.	104 448	104 448
Edellisten tilikausien voitto/tappio 1.1.	5 716	-1 084
Edellisten tilikausien voitto/tappio 31.12.	5 716	-1 084
Tilikauden voitto/tappio	4 477	6 800
Yhteensä	216 351	143 235
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	0	0

26. Osakepääoma

6 708 kpl à 5 000 euroa, yhteensä 33 540 000 euroa.

Ei osakelajeja, jotka oikeuttaisivat erisuuruiseen äänimäärään tai osinkoon.

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

Ei ilmoitettavaa

28. Osakkeenomistajat ja osakkeiden omistuksen jakautuminen

Omistaja	Omistusosuus
Suomen Osuuskauppojen Keskuskunta	50,0 %
Helsingin Osuuskauppa Elanto	10,0 %
Osuuskauppa Hämeenmaa	3,9 %
Osuuskauppa OSLA Handelslag	0,6 %
Andelslaget Varuboden	0,9 %
Keskimaa OSK	3,3 %
Osuuskauppa Ympäristö	1,4 %
Osuuskauppa Suur-Savo	1,8 %
Osuuskauppa Ympyrä	1,0 %
Etelä-Karjalan Osuuskauppa	1,3 %
Osuuskauppa PeeÄssä	2,9 %
Osuuskauppa Maakunta	1,0 %
Jukolan Osuuskauppa	0,2 %
Pohjois-Karjalan Osuuskauppa	1,6 %
Koillismaan Osuuskauppa	0,4 %
Osuuskauppa Arina	3,3 %
Pirkanmaan Osuuskauppa	3,6 %
Osuuskauppa Keula	0,8 %
Satakunnan Osuuskauppa	1,5 %
Suur-Seudun Osuuskauppa SSO	2,3 %
Turun Osuuskauppa	3,0 %
Etelä-Pohjanmaan Osuuskauppa	2,4 %
Osuuskauppa KPO	2,9 %
Lappajärven Osuuskauppa	0,0 %
Yhteensä	100,0 %

TULOSLASKELMAN ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

29. Korkotuotot ja -kulut	31.12.2012	31.12.2011
Korkotuotot		
Saamiset luottolaitoksilta	431	1 300
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	21 969	24 037
Saamistodistukset	54 107	49 145
Johdannaissopimukset	2 506	1 804
Muut korkotuotot	0	39
Yhteensä	79 012	76 325
joista konsernin sisäisiä	226	202
Korkokulut		
Velat luottolaitoksille	2 524	248
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	19 507	20 723
Johdannaissopimukset	7 465	3 221
Muut korkokulut	10	3
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	265	387
Yhteensä	29 770	24 581
joista konsernin sisäisiä	0	2
<hr/>		
30. Leasing-toiminnan nettotuotot		
Ei ilmoitettavaa		
<hr/>		
31. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista		
Ei ilmoitettavaa		

32. Palkkiotuotot ja -kulut	31.12.2012	31.12.2011
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	6 417	5 111
Ottolainauksesta	2 782	2 226
Maksuliikenteestä	4 122	3 412
Vakuutusten välityksestä	127	162
Muusta toiminnasta	84	70
	13 531	10 981

Palkkiokulut		
Muusta	3 075	2 047

	31.12.2012		
33. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan 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

	31.12.2011		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Johdannaissopimuksista	-112	-7 235	-7 347
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-112	-7 235	-7 347
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-112	-7 235	-7 347

34. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	31.12.2012	31.12.2011
Rahoitusvarojen luovutuksista johtuvat nettotuotot	16 164	3 450
Rahoitusvarojen arvonalentumisista johtuvat tappiot	0	-1 920
Rahoitusvarojen arvonalentumisten peruutukset	325	0
Muut tuotot ja kulut myytävissä olevista rahoitusvaroista	194	136

35. Suojauslaskennan nettotulos	31.12.2012	31.12.2011
Suojausinstrumenttien nettotulos	-13	0
Suojauskohteiden nettotulos	7	0

36. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	31.12.2012	31.12.2011
Vuokratuotot	1 193	864
Vuokrakulut	-989	-928
	204	-65

37. Liiketoiminnan muut tuotot	31.12.2012	31.12.2011
Muut tuotot	3 310	1 994

38. Liiketoiminnan muut kulut	31.12.2012	31.12.2011
Vuokrakulut	1 121	1 069
Muut kulut	2 186	1 801
Yhteensä	3 307	2 870

39. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	31.12.2012	31.12.2011
Aineettomat hyödykkeet		
Suunnitelman mukaiset poistot	4 244	4 122
Arvonalentumisia aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä ei ole		

	31.12.2012			
40. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista	Sopimus-kohtaiset realisoituneet luottotappiot brutto	Ryhmä-kohtaiset arvonalentumiset brutto	Vähennykset	Yhteensä
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	1 672	8 664	9 368	968

	31.12.2011			
	Sopimus-kohtaiset realisoituneet luottotappiot brutto	Ryhmä-kohtaiset arvonalentumiset brutto	Vähennykset	Yhteensä
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	2 695	7 912	9 895	713

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	
	31.12.2012	31.12.2011
Saamiset luottolaitoksilta*	20 600	7 460

* 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	31.12.2012	31.12.2011
Yhden vuoden kuluessa	194	157
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa maksettavat	131	149
Yli viiden vuoden kuluessa	0	0
Yhteensä	326	306

Leasingvastuut koskevat olennaisilta osin ajoneuvoja. Sopimukset eivät ole purettavissa kesken sopimuskauden.

46. Taseen ulkopuoliset sitoumukset	31.12.2012	31.12.2011
Käyttämättömät luottojärjestelyt	660 036	584 241

Konserniin kuuluvien yritysten puolesta pankilla on 1 miljoonaa euroa 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	2012		2011	
	Keskimääräinen lukumäärä	Lukumäärä 31.12.2012	Keskimääräinen lukumäärä	Lukumäärä 31.12.2011
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	130	134	116	123
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	35	38	23	31
Määräaikainen henkilöstö	4	10	5	4
Yhteensä	169	182	144	158

Johdolle maksetut palkat ja palkkiot (1000 €)	2012	2011
Toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	355	352
Hallitus	Ei maksettuja palkkioita	

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

LÄHIPIIRILIIKETOIMET, 1000 €

51. Luottolaitoksen lähimpiiriin kuuluvilta olevat laina- ja muut rahoitussaamiset sekä tällaisiin yhteisöihin tehdyt sijoitukset ja näiden puolesta toisen antaman luoton maksamisesta annetut takaukset ja asetetut vakuudet	31.12.2012	31.12.2011
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä
Lähimpiiriin kuulumisperuste		
Omistus	4 695	9 975
Johto	44	25
Omistajayhteisön johto	45	29
Yhteensä	4 784	10 028

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

OSAKEOMISTUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT, 1000 €

52. Omistukset muissa yrityksissä

S-Asiakaspalvelu Oy, kotipaikka Helsinki

Omistusosuus 100%

Oma pääoma (t€) 73

Tilikauden tulos (t€) 21

S-Crosskey Ab, kotipaikka Maarianhamina

Omistusosuus 40 %

Oma pääoma (t€) 12

Tilikauden tulos (t€) -3

Koy Lempäälän terminaali, kotipaikka Helsinki

Omistusosuus 100 %

Oma pääoma (t€) 50

Tilikauden tulos (t€) 0

Koy Limingan terminaali, kotipaikka Helsinki

Omistusosuus 100 %

Oma pääoma (t€) 50

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	31.12.2012	31.12.2011
Tilintarkastus	92	103
Muut palvelut	28	91



S-Pankki

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