



OSAVUOSIKATSAUS TAMMI-KESÄKUU 2013

S=Pankki

SISÄLTÖ

TOIMINTAKATSAUS	3
TASE	11
TULOSLASKELMA	13
RAHOITUSLASKELMA	14
LIITETIEDOT	15

HALLITUKSEN

TOIMINTAKATSAUS TAMMI-KESÄKUU 2013

KOHTI UUTTA S-PANKKIA

Vuoden ensimmäisellä puoliskolla tehtiin kaksi isoa sopimusta, jotka määrittävät S-Pankin tulevaisuutta pitkälle eteenpäin.

Toukokuun lopulla S-Pankki teki esisopimuksen FIM Oyj:n osake-enemmistön ostamisesta. Kaksivaiheisen kaupan ensimmäinen osa toteutui 1.8.2013, jolloin S-Pankki osti enemmistön FIM Oyj:n osakekannasta. Loput osakekannasta S-Pankki ostaa yhteisesti sovittujen ehtojen puitteissa vuoden 2016 alkupuolella. Kaupan myötä S-Pankin tuotevalikoima laajenee rahastosäästämiseen ja varainhoitoon.

Toukokuun viimeisenä päivänä S-ryhmä ja LähiTapiola-ryhmä allekirjoittivat sopimuksen S-Pankin ja LähiTapiola Pankin yhdistymisestä. Uuden pankin nimeksi tulee S-Pankki Oy ja sen on tarkoitus aloittaa toimintansa 1.1.2014. Lopullinen päätös sulautumisesta tehdään molempien yhtiöiden yhtiökokouksissa lokakuun loppuun mennessä. S-ryhmä omistaa uudesta pankista 75 prosenttia ja LähiTapiola-ryhmä 25 prosenttia. Pankkien yhdistyminen uudeksi S-Pankiksi edellyttää uuden pankkitoimiluvan hakemista.

Sovittu pankkien fuusio ja sen taustalla oleva omistajayhteisöjen tiivistyvä yhteistyö on uraauurtava askel kaupan, pankin ja vakuutusalan yhteistyössä. Pankkien fuusion myötä tarjonta osuuskauppojen asiakasomistajille laajenee vakuudelliseen luotonantoon. Vastaavasti LähiTapiolan asiakkaat saavat mahdollisuuden monipuolisempaan pankkiasiointiin merkittävästi laajemmassa palveluverkostossa.

MAKSUTTOMAT PERUSPANKKIPALVELUT KIINNOSTIVAT

Osuuskauppojen asiakasomistajien kiinnostus S-Etukortti Visan ympärille rakentuvia S-Pankin palveluita kohtaan jatkui alkuvuonna 2013. Pankin asiakasmäärä jatkoi kasvuaan ja kesäkuun lopussa sillä oli yli 2,6 miljoonaa asiakasta. Asiakasmäärä kasvoi ensimmäisen vuosipuoliskon aikana yli 50 000 asiakkaalla.

Kesäkuun loppuun mennessä S-Pankki oli myöntänyt lähes 1,3 miljoonaa S-Etukortti Visa -korttia. Kasvua edellisen vuoden lopusta oli lähes 120 000 korttia. Kesäkuun lopussa jo yli 1,2 miljoonaa S-Pankin asiakasta oli ottanut käyttöönsä pankkitunnukset sähköistä asiointia varten.

Yksityisasiakkailta oli kesäkuun lopussa 2 277 miljoonaa euroa talletuksia S-Pankissa. Yritystalletukset mukaan luetuna S-Pankissa oli kesäkuun lopussa talletuksia yhteensä 2 357 miljoonaa euroa.

Myös S-Pankin myöntämien luottojen määrä kehittyi positiivisesti alkuvuoden aikana. S-Pankin luottokanta oli kesäkuun lopussa 502 miljoonaa euroa. Kasvua vuodenvaihteen tilanteeseen on 142 miljoonaa euroa.

VASTUULLISTA KASVUA

Tulosnäkökulmasta alkuvuosi sujui S-Pankilta hyvin. S-Pankki-konsernin liiketulos oli kesäkuun lopussa 15,5 miljoonaa euroa. S-Pankki on myös erittäin vakavarainen pankki. Kesäkuun lopussa S-Pankin vakavaraisuusaste oli 19 prosenttia.

TALOUDELLINEN ASEMA

TOIMINNAN TULOS JA KANNATTAVUUS

S-Pankki teki alkuvuonna hyvän tuloksen. Liiketulos tammi-kesäkuulta oli 15,5 miljoonaa euroa (4,3) ja verojen jälkeen 14,5 miljoonaa euroa (3,3). Vakavaraisuusasteeksi muodostui 19,0 % (16,9). Kulu/tuotto-suhde parani selvästi

edellisvuodesta ja oli 0,67 (0,85). Myös oman pääoman tuotto parani ja oli 8,0 % (1,8). Koko pääoman tuotto oli 0,5 % (0,1).

KESKEISIMMÄT TUNNUSLUVUT (MILJ. €)	6/2013	6/2012	12/2012
Nettokorkotuotot	26,4	25,6	49,0
Nettopalkkiotuotot	6,1	4,9	10,5
Muut tuotot	15,2	4,4	8,9
Nettotuotot (milj. €)	47,7	34,8	68,4
Henkilöstökulut	-7,3	-6,4	-14,2
Muut hallintokulut	-21,0	-19,1	-38,8
Poistot ja arvonalentumiset	-1,4	-2,2	-4,3
Muut kulut	-2,5	-2,8	-4,7
Liikevoitto/-tappio (milj. €)	15,5	4,3	6,4
Yksityisasiakastalletukset			
Avistaehtoiset	2 054,1	1 755,5	1 829,7
Määräaikaiset	222,9	663,5	506,6
Yritystalletukset	80,4	87,9	134,3
Luottolaitosvelat	300,0	300,0	300,0
Talletukset yhteensä (milj. €)	2 657,4	2 806,9	2 770,5
Saamistodistukset	2 196,8	2 505,1	2 382,1
Keskuspankki-/luottolaitossaamiset	152,1	119,5	210,5
Antolainaus yleisölle	502,0	334,2	360,0
Saamiset yhteensä	2 850,9	2 958,8	2 952,6
Vakavaraisuusaste	19,0 %	16,9 %	19,4 %
Kulu/tuotto-suhde	0,67	0,85	0,89
Oman pääoman tuotto (12 kk liukuva)	8,0 %	1,8 %	2,7 %
Koko pääoman tuotto (12 kk liukuva)	0,5 %	0,1 %	0,2 %
Omavaraisuusaste	7,3 %	6,0 %	6,7 %

Tuotot

Nettotuotot kasvoivat edellisvuodesta ja olivat alkuvuonna yhteensä 47,7 miljoonaa euroa (34,8). Merkittävimmin nettotuottoja kasvattivat muut tuotot, jotka olivat yhteensä 15,2 miljoonaa euroa (4,4). Muut tuotot jakautuivat myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuottoihin, arvopaperikaupan nettotuottoihin, sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin sekä liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Nettokorkotuotot olivat 26,4 miljoonaa euroa (25,6). Tuotot syntyivät pääasiassa sijoituksista raha- ja pääomamarkkinoille sekä kortti- ja luottotuoteista saatavista korkotuotoista. Korkokulut syntyivät suurelta osin asiakkaille maksetuista talletuskoroista.

Korttiliiketoiminnasta, otto- ja antolainauksesta sekä maksuliikenteestä muodostuvat nettopalkkiotuotot kasvoivat edellisvuodesta ja olivat 6,1 miljoonaa euroa (4,9).

Kulut

Liiketoiminnan kulut olivat katsauskaudella yhteensä 32,2 miljoonaa euroa (30,5). Liiketoiminnan kuluista henkilöstökulujen osuus oli 7,3 miljoonaa euroa (6,4). Muut hallintokulut olivat 21,0 miljoonaa euroa (19,1). Kulujen kasvussa heijastuu liiketoiminnan kasvu. Poistot laskivat edellisvuodesta ja olivat 1,4 miljoonaa euroa (2,2). Myös muut kulut laskivat ennen kaikkea luotto- ja arvonalentumistappioiden suotuisasta kehityksestä johtuen ja olivat 2,5 miljoonaa euroa (2,8). Luotto- ja arvonalentumistappioiden lisäksi muihin kuluihin sisältyvät liiketoiminnan muut kulut.

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

Tase

Tase päättyi katsauskauden lopussa 2 976,9 miljoonaan euroon. Tase laski vuodenvaihteesta 121,1 miljoonaa euroa talletuskannan pienentyessä. Avistaehtoisia talletuksia oli katsauskauden päättyessä yhteensä 2 054,1 miljoonaa euroa, kun niitä vuodenvaihteessa oli 1 829,7 miljoonaa euroa. Määräaikaistalletukset laskivat vuodenvaihteesta 283,7 miljoonaa euroa ja talletuksia oli 222,9 miljoonaa euroa. Yritystalletuksia oli yhteensä 80,4 miljoonaa euroa. Yritystalletukset vähenivät vuodenvaihteesta 53,9 miljoonaa euroa.

S-Pankin oma pääoma oli katsauskauden päättyessä 216,7 miljoonaa euroa. Kasvua vuodenvaihteesta oli 8,9 miljoonaa euroa.

Taselainauksista oli katsauskauden päättyessä yhteensä 502,0 miljoonaa euroa ja kasvua vuodenvaihteesta oli 142,0 miljoonaa euroa. Taselainauksen lisäksi S-Pankki sijoitti rahaa ja pääomamarkkinoille. Katsauskauden päättyessä pankilla oli saamistodistuksia yhteensä 2 196,8 miljoonaa euroa, joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia oli 1 753,5 miljoonaa euroa. Saamistodistusten määrä laski vuodenvaihteesta 185,4 miljoonaa euroa. Saamiset keskuspankilta sekä luottolaitoksilta olivat katsauskauden päättyessä yhteensä 152,1 miljoonaa euroa eli 58,4 miljoonaa vähemmän kuin vuodenvaihteessa.

Oman pääoman kasvusta johtuen pankin omavaraisuusaste kasvoi vuodenvaihteesta 0,6 prosenttia ja oli 7,3 prosenttia.

VAKAVARAIKUUS

VAKAVARAIKUUSTIETOJEN JULKISTAMINEN

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

S-Pankki julkaisee vakavaraisuuttaan koskevat tiedot omien varojen osalta sekä osavuositarkastuksessa että tilinpäätöksessä. Eri riskilajien ja riskienhallinnan osalta tiedot julkaistaan tilinpäätöksen liitetiedoissa. Erityistilanteissa vakavaraisuutta ja riskienhallintaa koskevat tiedot julkaistaan myös osavuositarkastuksessa. Tällainen erityistilanne toteutuu, jos pankkia pääomitaan pääomasuunnitelmasta poiketen. S-Pankki julkaisee osavuositarkastuksen kerran vuodessa ensimmäisen kuuden kuukauden ajanjaksolta.

S-Pankilla ei ole vähimmäisvakavaraisuuslaskennan mukaisia kaupankäyntivarastoja, joten se ei julkaise tietoja liittyen markkinariskin vakavaraisuusvaatimukseen.

OMAT VARAT JA VAKAVARAIKUUS

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

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

Sidottua omaa pääomaa ensisijaisissa omissa varoissa edustavat osakepääoma sekä ylikurssirahasto. Lisäksi ensisijaisiin varoihin luetaan sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto, 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 rajoitettomiin omiin varoihin eli S-Pankilla on täysi päätäntävalta niiden takaisinmaksusta sekä niille jaettavasta osingosta.

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

Toissijaiset omat varat muodostuvat S-Pankissa käyvän arvon rahastosta 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 omissa varoissa ilman laskennallista verosaamista.

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

S-Pankin vakavaraisuussuhteeksi muodostui katsauskauden päätteeksi 19,0 % (16,9). S-Pankin omat varat olivat yhteensä 221,4 miljoonaa euroa (191,5), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 93,0 miljoonaa euroa (90,6). Merkittävimmin pankin omia varoja satoi luottoriskin vakavaraisuusvaatimus ja siihen kuuluvat erät ”Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä” sekä ”Saamiset yrityksiltä” ja ”Katetut joukkolainat”. Kokonaisuudessaan luottoriskin omien varojen vähimmäisvaatimus oli 84,6 miljoonaa euroa (82,8). Operatiivisten riskien omien varojen vähimmäisvaatimus oli 8,4 miljoonaa euroa (7,8).

OMAT VARAT (MILJ. €)	6/2013	6/2012	12/2012
Ensisijaiset omat varat ilman vähennyseriä	186,9	170,8	172,3
Osakepääoma	33,5	33,5	33,5
Ylikurssirahasto	21,2	21,2	21,2
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	104,4	104,4	104,4
Voittovarot			
Edellisten tilikausien voitot/tappiot	13,2	8,3	8,3
Tilikauden voitto/tappio	14,5	3,3	4,8
Vähennyserät			
Aineettomat hyödykkeet	12,3	13,3	12,6
Ensisijaiset omat varat yhteensä	174,6	157,6	159,8
Toissijaiset omat varat	46,8	33,9	55,5
Käyvän arvon rahasto	29,8	13,9	35,5
Debentuurit	17,0	20,0	20,0
Omat varat yhteensä	221,4	191,5	215,2
Vakavaraisuussuhde	19,0 %	16,9 %	19,4 %
Ensisijaisten omien varojen vakavaraisuussuhde	15,0 %	13,9 %	14,4 %

OMIEN VAROJEN VÄHIMMÄISMÄÄRÄ (MILJ. €)	6/2013		6/2012		12/2012	
	Vastuu- arvo	Omat varat	Vastuu- arvo	Omat varat	Vastuu- arvo	Omat varat
Luottoriskin vähimmäis- vakavaraisuusvaatimus						
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	166,9	0,3	130,1	0,7	196,1	0,7
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	18,0	0,0	24,5	0,0	19,4	0,0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	0,0	0,0	6,8	0,0	5,4	0,0
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	5,3	0,0	5,3	0,0	0,0	0,0
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä*	1 631,6	27,3	1 920,4	39,9	1 851,5	33,6
Saamiset yrityksiltä	323,2	25,4	214,3	16,4	228,7	17,8
Vähittäisaamiset	290,9	17,5	204,1	12,2	237,3	14,2
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2,3	0,1	2,9	0,1	2,6	0,1
Erääntyneet saamiset	10,9	1,3	10,0	1,2	10,3	1,2
Katetut joukkolainat	308,8	2,9	341,1	3,3	303,7	2,8
Sijoitusrahastosijoitukset	63,9	5,1	77,4	6,2	83,6	6,7
Muut erät	39,3	1,9	31,0	1,6	40,0	1,4
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	638,9	2,9	548,9	1,3	659,0	2,6
Yhteensä	3 500,0	84,6	3 516,7	82,8	3 637,5	81,2
Luottoriskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus yhteensä		84,6		82,8		81,2
Markkinariskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus		Ei ilm.		Ei ilm.		Ei ilm.
Operatiivisten riskien vähimmäisvakavaraisuusvaatimus		8,4		7,8		7,8
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä		93,0		90,6		89,0

* Vastuuarvossa on huomioitu johdannaisten osalta vastapuoliriskin vastuuarvo.

HALLINTO

VARSINAINEN YHTIÖKOKOUS

S-Pankki Oy:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 12.3.2013. Yhtiökokous vahvisti edellisvuoden tilinpäätöksen ja myönsi vastuuvapauden hallitukselle ja toimitusjohtajalle. Samalla päätettiin olla jakamatta osinkoa. Hallituksen jäsenmääräksi vahvistettiin kuusi ja nimettiin jäsenet. Tilintarkastajaksi valittiin KHT-yhteisö KPMG Oy Ab.

HALLITUS

Varsinaisessa yhtiökokouksessa S-Pankki Oy:n hallituksen jäseniksi tulivat valituiksi talous- ja rahoitusjohtaja Jari Annala, toimitusjohtaja Matti Niemi, toimitusjohtaja Veli-Matti Puutio, toimitusjohtaja Arttu Laine, rahoitusjohtaja Juha Ahola sekä uutena jäsenenä toimitusjohtaja Harri Koponen. Hallitus valitsi puheenjohtajakseen Jari Annalan ja varapuheenjohtajaksi Matti Niemen. Hallitus kokoontui katsauskauden aikana yhdeksän kertaa. Hallituksen jäsenille ei maksettu palkkioita.

TOIMITUSJOHTAJA

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

HENKILÖSTÖ

S-Pankki-konsernissa työskenteli katsauskauden lopussa 310 henkilöä. Henkilöstön määrä kasvoi katsauskaudella 24 henkilöllä kausityöntekijät mukaan lukien. Henkilöstöstä S-Pankki Oy:ssä työskenteli 192 henkilöä ja S-Asiakaspalvelu Oy:ssä 118 henkilöä. Palkkoja ja palkkioita konsernissa maksettiin katsauskauden aikana 6,0 miljoonaa euroa (5,2).

S-ASIAKASPALVELU OY

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

Katsauskauden aikana S-Asiakaspalvelun liikevaihto oli 2,9 miljoonaa euroa (2,5). Liikevaihdosta konsernin sisäistä oli 1,9 miljoonaa euroa (1,7). Muu liikevaihto koostui osuuskaupoille tarjottavista asiakasomistajapuhelinpalveluista. Kulut olivat pääasiassa henkilöstöön liittyviä. S-Asiakaspalvelun operatiivinen tulos oli 0,2 miljoonaa euroa (0,0).

KIINTEISTÖYHTIÖT

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

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

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

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

S-Pankki osti 1.8.2013 FIM Oyj:n osake-enemmistön. Kaupan myötä S-Pankin tuotevalikoima laajeni rahastosäästämiseen ja varainhoitoon. Kilpailu- ja kuluttajavirasto hyväksyi osaltaan kaupan. Samoin se hyväksyi S-Pankin ja LähiTapiola Pankin yhdistymissuunnitelman.

NÄKYMÄT LOPPUVUODELLE

S-Pankki odottaa tuloksellisesti loppuvuodesta alkuvuotta rauhallisempaa, vaikka korkojen odotetaan liikehtivän edelleen hermostuneesti. Positiivisia signaaleja on kuitenkin havaittavissa etenkin USA:n markkinoilla. Kuluissa tulee heijastumaan niin integraatiotyö FIM-konsernin kanssa kuin valmistautuminen fuusioon LähiTapiola Pankin kanssa.

Hallitus 21.8.2013

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Nettokorkotuotot:

Korkotuotot – korkokulut

Nettopalkkiotuotot:

Palkkiotuotot – palkkiokulut

Muut tuotot:

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

Muut kulut:

Liiketoiminnan muut kulut + arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista

Kulu/tuotto-suhde:

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

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

Oman pääoman tuotto (ROE), %

Liikevoitto/-tappio – tuloverot

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo) x 100

Koko pääoman tuotto (ROA), %

Liikevoitto/-tappio – tuloverot

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo) x 100

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä

Taseen loppusumma x 100

Vakavaraisuussuhde, %

Omat varat yhteensä

Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä x 8 %

Ensisijaisten omien varojen vakavaraisuussuhde, %

Ensisijaiset omat varat yhteensä

Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä x 8 %

TASE

VASTAAVAA, MILJ. €	30.6.2013	30.6.2012	31.12.2012
Käteiset varat	115,1	8,8	164,2
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 753,5	2 094,4	1 943,9
Saamiset luottolaitoksilta	37,0	110,9	46,2
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	502,0	334,2	360,0
Saamistodistukset	443,3	410,6	438,3
Osakkeet ja osuudet	63,9	77,4	83,6
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	0,0	0,0	0,0
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0,0	0,0	0,0
Johdannaissopimukset	1,1	0,1	0,2
Aineettomat hyödykkeet	12,3	13,3	12,6
Aineelliset hyödykkeet	13,3	14,0	13,7
Muut varat	0,9	1,0	2,2
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	34,4	24,6	33,2
Laskennalliset verosaamiset	0,0	0,0	0,0
VASTAAVAA YHTEENSÄ	2 976,9	3 089,2	3 098,0

VASTATTAVAA, MILJ. €	30.6.2013	30.6.2012	31.12.2012
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	300,0	300,0	300,0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 389,0	2 537,0	2 500,0
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät varat	10,6	11,4	17,6
Muut velat	15,5	11,5	20,1
Siirtovelat ja saadut ennakot	13,6	18,2	19,0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20,0	20,0	20,0
Laskennalliset verovelat	11,6	6,4	13,5
OMA PÄÄOMA			
Osakepääoma	33,5	33,5	33,5
Ylikurssirahasto	21,2	21,2	21,2
Muut sidotut rahastot	29,8	13,9	35,5
Vapaat rahastot	104,4	104,4	104,4
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	13,2	8,3	8,3
Tilikauden voitto (tappio)	14,5	3,3	4,8
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	2 976,9	3 089,2	3 098,0
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
Asiakkaan hyväksi annetut sitoumukset			
Peruuttamattomat	72,8	32,6	65,7
Muut	566,1	516,2	593,4

TULOSLASKELMA

MILJ. €	1.1.–30.6.2013	1.1.–30.6.2012	1.1.–31.12.2012
KORKOKATE	26,4	25,6	49,0
Palkkiotuotot	7,6	6,3	13,5
Palkkiokulut	-1,5	-1,5	-3,1
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot			
Arvopaperikaupan nettotuotot	6,9	-6,0	-13,4
Valuuttakaupan nettotuotot	-0,1	0,0	0,02
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	3,3	7,1	16,7
Suojauslaskennan nettotuotot	0,0	-	0,0
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	0,3	0,3	0,5
Liiketoiminnan muut tuotot	4,8	3,0	5,1
Henkilöstökulut	-7,3	-6,4	-14,2
Muut hallintokulut	-21,0	-19,1	-38,8
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1,4	-2,2	-4,3
Liiketoiminnan muut kulut	-2,4	-1,9	-3,8
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	-0,1	-1,0	-1,0
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0,0	0,0	0,0
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	15,5	4,3	6,4
Tuloverot	-0,9	-1,0	-1,6
KATSAUSKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	14,5	3,3	4,8

RAHOITUSLASKELMA

MILJ. €	1.1.–30.6.2013	1.1.–30.6.2012	1.1.–31.12.2012
LIIKETOIMINNAN RAHAVIR RAT			
Liiketoiminnan rahavirta	20,5	18,9	21,9
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys	-149,1	-32,0	-54,9
Liiketoiminnan velkojen lisäys tai vähennys (-)	-118,8	125,2	97,8
Tuloverot	-0,7	-1,9	-2,6
Liiketoiminnasta kertyneet nettorahavarat	-248,2	110,2	62,3
INVESTOINTIEN RAHAVIR RAT			
Aineettomien hyödykkeiden hankinta	-1,1	-2,7	-4,1
Investoinneista kertyneet nettorahavarat	-1,1	-2,7	-4,1
RAHOITUKSEN RAHAVIR RAT			
Oman pääoman lisäys	0,0	0,0	0,0
Rahoituksesta kertyneet nettorahavarat	0,0	0,0	0,0
Rahavarojen nettolisäys	-249,3	107,5	58,2
Rahavarat tilikauden alussa	2 634,4	2 575,9	2 575,8
Rahavarat tilikauden lopussa	2 385,1	2 683,4	2 634,0

LIITETIEDOT

PERUSTIEDOT

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

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

OSAVUOSIKATSAUKSEN LAADINTAPERIAATTEET

Osavuositarkastus 1.1.–30.6.2013 on laadittu kirjanpitolain ja soveltuvin osin luottolaitostoiminnasta annettujen lainsäädännösten ja valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen mukaisesti sekä Finanssivalvonnan 1.2.2013 voimaan tulleiden uusien määräysten mukaisesti koskien rahoitussektorin kirjanpitoa, tilinpäätöstä ja toimintakertomusta. Osavuositarkastus on lisäksi laadittu ottaen huomioon Finanssivalvonnan määräykset vakavaraisuustietojen julkistamisesta markkinoille.

S-Pankki noudattaa osavuositarkastuksessaan olennaisia tilinpäätösperiaatteitaan.

JOHDANNAISSOPIMUKSET (MILJ. €)	30.6.2013		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Suojaamistarkoituksessa tehdyt, yhteensä	11,0		0,5
Korkojohdannaiset			
Koronvaihtosopimukset	11,0		0,5
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt, yhteensä	1 320,0	1,1	9,6
Korkojohdannaiset			
Termiinisopimukset	157,5	0,2	0,1
Optiosopimukset, ostetut	65,0	0,2	
Optiosopimukset, asetetut	95,0		0,3
Koronvaihtosopimukset	988,0	0,6	9,1
Valuuttajohdannaiset			
Termiinisopimukset	0,1	0,0	
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	6,3	0,0	
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset, ostetut	4,0	0,0	
Optiosopimukset, asetetut	4,0		0,0

Suojauslaskennassa olevien johdannaisvastuiden nimellisarvosta 11,0 miljoonaa euroa on 1–5 vuodessa. Muiden kuin suojauslaskennassa olevien johdannaisvastuiden nimellisarvosta 274,6 miljoonaa euroa on alle yhdessä vuodessa ja 1045,4 miljoonaa euroa 1–5 vuodessa.

JOHDANNAISSOPIMUKSET (MILJ. €)	30.6.2012		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt, yhteensä	755,7	0,1	11,5
Korkojohdannaiset			
Terminisopimukset	175,0		0,2
Optiosopimukset, ostetut	20,0	0,1	
Optiosopimukset, asetetut	20,0		0,2
Koronvaihtosopimukset	522,0	0,0	11,2
Valuuttajohdannaiset			
Terminisopimukset	0,1		0,0
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	0,8		0,0
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset, ostetut	8,9	0,0	
Optiosopimukset, asetetut	8,9		0,0

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

LASKENNALLISET VEROSAAMISET JA -VELAT (MILJ. €)	30.6.2013	30.6.2012
Laskennallinen verosaaminen/-velka käyvän arvon rahastosta	-9,7	-4,5
Laskennallinen verovelka poistoerosta	1,3	1,2
Laskennallinen verovelka yhdistelytoimenpiteistä	0,6	0,7

Muut vakuudet

VAKUUDET JA VASTUUSITOUMUKSET (MILJ. €)	30.6.2013	30.6.2012
Ei annettuja vakuuksia ja muita sitoumuksia.		

ELÄKEVASTUUT

Henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty LähiTapiola Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiöstä.

LEASING- JA MUUT VUOKRAVASTUUT (MILJ. €)	30.6.2013	30.6.2012	31.12.2012
Yhden vuoden kuluessa	0,2	0,2	0,2
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa maksettavat	0,2	0,1	0,1
Yli viiden vuoden kuluessa			
Yhteensä	0,5	0,3	0,3

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

30.6.2013						
RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATURITEETTIJAKAUMA (MILJ. €)	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v.	5–10 v.	yli 10 v.	Yhteensä
Käteiset varat	115,1	0,0	0,0	0,0	0,0	115,1
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	49,2	327,9	1 376,4	0,0	0,0	1 753,5
Saamiset luottolaitoksilta	35,0	2,0	0,0	0,0	0,0	37,0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	140,1	59,4	208,9	71,1	22,4	502,0
Saamistodistukset	5,0	223,8	196,0	18,6	0,0	443,3
Rahoitusvarat yhteensä	344,5	613,0	1 781,3	89,6	22,4	2 850,9
Velat luottolaitoksille	0,0	0,0	300,0	0,0	0,0	300,0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 235,5	134,3	19,2	0,0	0,0	2 389,0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,0	0,0	15,0	5,0	0,0	20,0
Rahoitusvelat yhteensä	2 235,5	134,3	334,2	5,0	0,0	2 709,0
Rahoitusvarat ja -velat yhteensä	-1 890,9	478,7	1 447,1	84,6	22,4	141,9

Avistaehtoiset talletukset luokiteltu alle 3 kk:n erään.

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

Avistaehtoiset talletukset luokiteltu alle 3 kk:n erään.

30.6.2013						
RAHOITUSVARAT JA-VELAT KORKO- SIDONNAISUUDEN MUKAAN (MILJ. €)	Alle 3 kk	3–6 kk	6–12 kk	1–5 v.	yli 5 v.	Yhteensä
Käteiset varat	115,1	0,0	0,0	0,0	0,0	115,1
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	577,3	15,7	174,5	985,9	0,0	1 753,5
Saamiset luottolaitoksilta	35,0	0,0	2,0	0,0	0,0	37,0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	455,9	16,2	15,2	14,7	0,0	502,0
Saamistodistukset	104,2	31,0	186,1	103,4	18,6	443,3
Rahoitusvarat yhteensä	1 287,6	63,0	377,8	1 103,9	18,6	2 850,9
Velat luottolaitoksille	300,0	0,0	0,0	0,0	0,0	300,0
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	2 235,5	63,2	71,1	19,2	0,0	2 389,0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,0
Rahoitusvelat yhteensä	2 555,5	63,2	71,1	19,2	0,0	2 709,0
Rahoitusvarat ja -velat yhteensä	-1 267,8	- 0,2	306,7	1 084,7	18,6	141,9

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



S=Pankki

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