



OSAVUOSIKATSAUS TAMMI-KESÄKUU 2017

S-Pankki

SISÄLTÖ

TOIMINTAKATSAUS.....	3
TASE.....	12
TULOSLASKELMA.....	14
RAHOITUSLASKELMA.....	15
LIITETIEDOT	16

HALLITUKSEN

TOIMINTAKATSAUS TAMMI-KESÄKUU 2017

S-Pankin tavoitteena on tehdä asiakkaidensa arjesta sujuvaa. Keskeisellä sijalla tässä ovat helppokäyttöiset ja mutkattomat mobiilipalvelut, sillä noin 70 prosenttia S-Pankin sähköisestä asioinnista tapahtui alkuvuoden aikana juuri mobiilissa. Onkin luonnollista, että samaan aikaan pankin, kaupan ja LähiTapiolan vakuutukset yhdistävän sovelluksen, S-mobiiliin, suosio jatkoi kasvuaan. Sovellus ylitti tammi-kuussa miljoonan latauksen rajan.

S-mobiili täydentyi maaliskuussa Siirto-palvelulla, jossa rahan siirtäminen omalta tililtä tuttavien tilille onnistuu kännykällä pelkän puhelinnumeron perusteella. Pankkien yhteisessä Siirto-palvelussa raha siirtyy tililtä toiselle ilman viivettä myös eri pankkien välillä.

Huhtikuussa julkaistiin tunnistaminen S-mobiililla -palvelu, jonka avulla S-Pankin lähes kolmen miljoonan asiakkaan on mahdollista asioida verkkopankkitunnuksia vaativissa palveluissa sormenjäljellä tai itse valitulla tunnusluvulla. S-mobiili-sovelluksella tapahtuva tunnistaminen toimii vaihtoehtona paperiselle tunnuslukutaulukolle. Helmikuussa 2016 lanseerattu ABC-mobiilitankkaus laajeni kulu- van vuoden huhtikuussa kaikille ABC-asemille. Nyt tankkaamisen maksaminen onnistuu S-mobiililla koko Suomessa.

S-Pankin tarjoama helppous ja hyöty konkretisoituu tuotteiden käytettävyytenä ja edullisuutena sekä hyvänä palveluna. S-Pankki oli Taloussanomien Suomen Rahatiedolla huhtikuussa teettämän kokonaisasiakkuusvertailun mukaan halvin pankki asuntolainaa ottaville pariskunnille ja asuntovelattomille sinkuille. S-Etukortti Visa komeili kärjessä edullisimpana luottokorttina VertaaEnsin.fi:n tekemässä kattavassa vertailussa. Myös S-Pankin asiakaspalvelu on ollut edelleen asiakkaiden mieleen, mikä näkyi menestyksenä Asiakkaan Ääni -tutkimuksessa huhtikuussa.

Reilu toiminta rakentaa vahvaa brändiä ja vastuullista mielikuvaa. Suomalaiset ”pöhisivät” vuonna 2016 kotimaisista finanssibrändeistä positiivisimmin S-Pankista. Tämä kävi ilmi helmikuussa julkaistusta tutkimusyhtiö YouGovin tekemästä BrandIndex-kyselytutkimuksesta. Varainhoidosta S-Pankki-konsernissa vastaava FIM Varainhoito puolestaan

palkittiin maaliskuussa ryhmänsä parhaana suomalaisena varainhoitajana European Funds Trophy 2017 -kilpailussa.

Maaliskuussa suomalaiset valitsivat S-Pankin jo viidennen kerran peräkkäin vastuullisimmaksi pankiksi Pohjoismaiden laajimmassa kestävä kehityksen brändivertailussa, Sustainable Brand Indexissä. Vastuullisuus on keskeisellä sijalla myös varainhoidossa. Huhtikuussa FIM julkaisi osakerahastojensa hiilijalanjäljen, joka auttaa sijoittajia arvioimaan aiempaa huolellisemmin sijoituksiinsa liittyviä riskejä ja vastuullisuuskysymyksiä. Rahastojen hiilijalanjälki julkaistaan jatkossa puolivuositain.

Asiakkaiden tyytyväisyydestä kertoo myös tasaisesti kasvava uusien asiakkaiden määrä. S-Pankilla oli kesäkuun lopussa 3,0 miljoonaa asiakasta, ja heillä oli käytössään lähes 2,0 miljoonaa S-Pankin kansainvälistä maksukorttia. Verkkopankin käytön ja mobiiliasioinnin mahdollistavat pankkitunnukset olivat käytössä vajaalla 1,8 miljoonalla asiakkaalla. Kesäkuun lopussa yli 100 000 suomalaista oli aloittanut rahastosäästämisen S-Pankissa.

MUTKATTOMIEN PALVELUIDEN TAKANA ON MUTKATON ORGANISAATIO

FIM Sijoituspalvelut luopui sijoituspalvelutoimiluvastaan ja jatkoi toimintaa uudella vaihtoehtorahastojen hoitajan toimiluvalla FIM Pääomarahastot Oy -nimellä. Huhtikuussa S-Pankki Oy ja Oma Säästöpankki Oyj sopivat S-Pankin pk-yritys- ja maatilaliiketoiminnan siirtymisestä Oma Säästöpankki Oyj:lle 1.12.2017 alkaen. S-Pankki haluaa keskittyä ydinalueeseensa eli henkilöasiakkaiden palveluihin, ja luopui siksi pienyrityksille sekä maataloilille suunnatuista pankkipalveluista. Asunto-osaakeyhtiöiden ja suurimpien rakennusliikkeiden rahoittamisessa S-Pankki on mukana myös tulevaisuudessa.

S-Pankin organisaatorakennetta uudistettiin siten, että pankkiliiketoiminta kokonaisuudessaan keskitettiin yhteen yksikköön. Nyt S-Pankki-konsernissa on kolme liiketoiminta-alueita: Pankkiliiketoiminta, Digitaalinen liiketoiminta, sekä Varainhoitoliiketoiminta. Uusi organisaatio astui voimaan 1.7.2017.

TALOUDELLINEN ASEMA

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Talouden suhdanteet olivat suotuisat vuoden 2017 ensimmäisellä puoliskolla. Talousindikaattorit vahvistuivat ja maailmankauppa piristyi. Talouskasvu oli laajapohjaista, sillä keskeiset talousmaat kasvoivat vuoden alussa.

Poliittinen epävarmuus Euroopassa ja Yhdysvalloissa varjosti vuoden 2017 alkupuolta. Euroalueella poliittinen epävarmuus jäi kuitenkin vähäiseksi kevään vaalitulosten myötä. Yhdysvalloissa presidentti Donald Trumpin talouslinjaukset jäivät otsikkotasolle. Talouspolitiikkalinjausten osalta avoimia kysymyksiä ja epävarmuutta on edelleen runsaasti.

Inflaatio nousi kevään mittaan useissa teollistuneissa maissa keskuspankkien tavoitetasoille. Raakaöljyn ja raaka-aineiden hintojen lasku kuitenkin vaimensi inflaatiota loppukeväästä. Euroopan keskuspankki piti keskuspankkikorot ennallaan ja kaikki Euribor-korot olivat selvästi miinuksien puolella euroalueella. Yhdysvaltojen keskuspankki jatkoi ohjauksen nostoja.

Globaalin talouskasvun piristyminen ja kevyt rahapolitiikka nostivat osakeindeksejä monilla päämarkkinoilla uusiin ennätyslukemiin.

Suomen talous kasvoi odotettua nopeammin vuoden 2017 ensimmäisellä puoliskolla. Talouden veturit – kulutus, investoinnit ja vienti – olivat hyvässä vedossa vuoden alussa. Piristynyt maailmankauppa nopeutti Suomen vientiä. Investoinnit jatkoivat hyvässä kasvussa. Vahva talousluottamus ja työllisyyden lisäys pitivät yllä kotitalouksien kulutusta. Asuntolainojen kysyntä oli varsin vilkasta vuoden 2017 ensimmäisellä puoliskolla. Uusia asuntolainoja nostettiin keskimäärin noin 1,5 miljardin euron edestä kuu-kaudessa. Asuntolainakanta kasvoi 2,2 prosentin vauhtia. Matala korkotaso, ennätysvahva kuluttajien luottamus ja työllisyyden kasvu tukivat asuntokauppaa. Asuntojen hinnat nousivat prosentin verran koko maassa vuoden 2017 ensimmäisellä puoliskolla edellisestä vuodesta.

TOIMINNAN TULOS JA KANNATTAVUUS

S-Pankki-konsernin liiketulos tammi-kesäkuulta oli 7,8 miljoonaa euroa (15,4) ja tilikauden voitto vähemmistöosuuden jälkeen 6,3 miljoonaa euroa (13,8). Vakavaraisuusasteeksi muodostui 15,0 prosenttia (14,9). Kulu/tuotto-suhde oli 0,83 (0,77) ja oman pääoman tuotto 2,8 prosenttia (3,9). Koko pääoman tuotto oli 0,2 prosenttia (0,3)..

KESKEISIMMÄT TUNNUSLUVUT (M€)	6/2017	6/2016	12/2016
Liiketulos	7,8	15,4	22,3
Nettotuotot	77,6	86,2	160,5
Talletukset	4 850,9	4 483,0	4 547,0
Antolainaus	3 720,3	3 156,1	3 492,2
Hallinnoitavat varat	6 439,6	5 891,1	6 152,6
Saamistodistukset	1 419,3	1 665,7	1 481,5
Vakavaraisuusaste	15,0 %	14,9 %	14,8 %
Kulu/tuotto-suhde	0,83	0,77	0,82
Oman pääoman tuotto (12 kk liukuva)	2,8 %	3,9 %	4,4 %
Koko pääoman tuotto (12 kk liukuva)	0,2 %	0,3 %	0,3 %
Omavaraisuusaste	7,4 %	7,7 %	7,7 %

NETTOTUOTOT

Nettotuotot olivat alkuvuonna 77,6 miljoonaa euroa (86,2). Vertailukelpoiset nettotuotot kasvoivat 4,8 miljoonaa euroa, kun huomioidaan viime vuoden nettotuottoihin sisällytynyt Visa Europe Ltd:n osakkeiden myynnistä saatu 13,4 miljoonan euron myyntivoitto. Korkokate oli 35,7 miljoonaa euroa (34,9) ja nettopalkkiotuotot olivat 29,1 miljoonaa euroa (25,7). Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 4,6 miljoonaa euroa (19,8) ja liiketoiminnan muut tuotot olivat 8,2 miljoonaa euroa (7,5). Liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyi pk-yritys- ja maatilaliiketoiminnan myynnistä saatu kauppahinta. Vertailuluvussa puolestaan on sisällä keväällä 2016 myydyistä sijoituskiinteistöistä saatu kauppahinta. Muut nettotuotot jakautuivat arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottoihin, suojauslaskennan nettotuottoihin sekä tuottoihin oman pääoman ehtoisista sijoituksista.

KULUT

Liiketoiminnan kulut laskivat edellisvuodesta ja olivat katsauskaudella yhteensä 66,7 miljoonaa euroa (67,9). Liiketoiminnan kuluista henkilöstökulujen osuus oli 22,1 miljoonaa euroa (22,8). Muut hallintokulut olivat 35,2 miljoonaa euroa (35,9). Poistot liikearvosta sekä aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 6,6 miljoonaa euroa (5,5). Liiketoiminnan muut kulut olivat 2,9 miljoonaa euroa (3,6).

Luotto- ja arvonalentumistappiot olivat 3,0 miljoonaa euroa (3,0). Bruttomääräisesti luotto- ja arvonalentumistappioita sekä väärinkäytöksistä aiheutuneita tappiota kirjattiin 5,6 miljoonaa euroa (5,6). Palautuneita luottotappioita oli 2,6 miljoonaa euroa (2,7). Huomioiden luottokannan voimakas kasvu, luotto- ja arvonalentumistappiot laskivat suhteellisesti edellisvuodesta.

TALLETUKSET

Avistaehtoisia talletuksia oli katsauskauden päättyessä yhteensä 4 844,1 miljoonaa euroa (4 446,8), kun niitä vuodenvaihteessa oli 4 529,3 miljoonaa euroa. Määräaikaistalletuksia oli 6,8 miljoonaa euroa (36,2), kun niitä vuodenvaihteessa oli 17,7 miljoonaa euroa. Henkilöasiakkaiden talletuksia oli 3 890,0 miljoonaa euroa (3 574,5) ja yritysasiakkaiden talletuksia 960,9 miljoonaa euroa (908,5). Vuodenvaihteessa henkilöasiakkaiden talletuksia oli 3 696,6 miljoonaa euroa ja yritysasiakkaiden talletuksia

850,4 miljoonaa euroa. Yhteensä talletuskanta oli katsauskauden päättyessä 4 850,9 miljoonaa euroa (4 483,0). Kasvua edellisvuoteen oli 8,2 prosenttia. Vuodenvaihteen talletuskanta oli 4 547,0 miljoonaa euroa.

ANTOLAINAUS JA SIOITUSTOIMINTA

Antolainauksen kasvu jatkui vahvana. Antolainausta oli katsauskauden päättyessä yhteensä 3 720,3 miljoonaa euroa (3 156,1). Kasvua edellisvuoteen oli 17,9 prosenttia. Vuodenvaihteessa antolainausta oli 3492,2 miljoonaa euroa. Henkilöasiakkaiden osuus antolainauksesta oli 2 832,9 miljoonaa euroa (2 432,1) ja yritysasiakkaiden 887,3 miljoonaa euroa (724,0). Vuoden vaihteen vastaavat luvut olivat henkilöasiakkaiden osalta 2 647,8 miljoonaa euroa ja yritysasiakkaiden osalta 844,4 miljoonaa euroa. Antolainauksen lisäksi S-Pankki sijoitti raha- ja pääomamarkkinoille. Katsauskauden päättyessä pankilla oli saamistodistuksia yhteensä 1 419,3 miljoonaa euroa (1 665,7), kun niitä vuodenvaihteessa oli 1 481,5.

OMA PÄÄOMA

S-Pankin oma pääoma oli katsauskauden päättyessä 406,6 miljoonaa euroa (393,3). Vuodenvaihteessa omaa pääomaa oli 401,4 miljoonaa euroa. Omavaraisuusaste oli 7,4 prosenttia (7,7), kun se vuodenvaihteessa oli 7,7 prosenttia.

HALLINNOITAVAT VARAT

FIM Varainhoito Oy:n hallinnoitavien varojen määrä oli katsauskauden päättyessä 6 439,6 miljoonaa euroa (5 891,1), kun se vuodenvaihteessa oli 6 152,6 miljoonaa. Hallinnoitavista varoista rahastopääoman osuus oli 5 622,1 miljoonaa euroa (5 142,5) ja varainhoitopääoman osuus 817,5 miljoonaa euroa (748,6). Vuodenvaihteessa rahastopääoman osuus oli 5 389,6 miljoonaa euroa ja varainhoitopääoman osuus 763,0 miljoonaa euroa. Rahastojen nettomerkinnot olivat katsauskaudella 45,7 miljoonaa euroa (-135,3). Vuonna 2016 nettomerkitöjä oli yhteensä -100,5 miljoonaa euroa. Rahastojen osuudenomistajien lukumäärä oli kesäkuun lopussa yli 200 000. FIM Varainhoito Oy hallinnoi FIM- ja LähiTapiola-rahastoja.

VAKAVARAIUUS

VAKAVARAIUUSTIETOJEN JULKISTAMINEN

S-Pankki-konserni julkaisee riskienhallintatavoitteet, -menetelmät ja riskilajikohtaiset tiedot sekä vakavaraisuuttaan koskevat tiedot kerran vuodessa, osana tilinpäätöstä. Tarpeen mukaan S-Pankki-konserni arvioi tarvetta mainittua tiheämmälle julkistamiselle, mikäli esimerkiksi markkina-tilanne tai yhtiön taloudellisen kehityksen tai sen riskiaseman olennaiset muutokset sitä edellyttäisivät.

Erytistilanteissa vakavaraisuutta koskevat laajemmat tiedot julkaistaan myös osavuosikatsauksessa. Tällaiseksi erityistapaukseksi voidaan katsoa tilanne, jossa konsernin vakavaraisuus vaarantuu tavalla, jota se ei ole pystynyt ennakoimaan vakavaraisuuden hallintaprosessissa ja pääomasuunnitelmassa.

Julkistetut riskejä ja vakavaraisuutta koskevat tiedot ovat aina saatavilla myös S-Pankin internet-sivustolla, osana S-Pankin toimintakertomusta ja tilinpäätöstä.

OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUS

Basel III -sääntelykehikko asettaa vähimmäisvaatimukset pankkien omille varoille. Ydinpääoman (CET1) -vakavaraisuussuhteen vähimmäisvaatimus on 4,5 prosenttia ja lisäpääomavaatimus (AT1) on 1,5 prosenttia. Ensijaiset omat varat (T1) muodostuvat CET1:stä ja AT1:stä. AT1-pääomakeriä ei S-Pankilla ole, joten CET1 -omat varat ovat yhtä suuret kuin T1-omat varat. Tier 2 vähimmäispääomavaade on 8 prosenttia ja luottolaitoksille lasketaan mukaan kiinteä 2,5 prosentin lisäpääomavaatimus (CET1). Euromääräinen vähimmäispääomavaade oli katsauskauden lopussa 217,1 miljoonaa euroa ja kiinteä lisäpääomavaade 67,8 miljoonaa euroa.

Tämän lisäksi Finanssivalvonnan on mahdollisuus asettaa erilaisia muuttuvia lisäpääomavaatimuksia (vastasyklinen pääomapuskuri 0 % - 2,5 % (CET1), O-SII puskuri (CET1) 0 % - 2 % ja pankkikohtainen lisäpääomavaatimus (ns. pilari2). Toistaiseksi Finanssivalvonta ei ole asettanut muuttuvia lisäpääomavaatimuksia. S-Pankki-konsernille ei ole myöskään asetettu O-SII puskuria.

Teknisen sääntelystandardin nojalla (komission delegoitu asetus EU 2015/1555), laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskurikanta on niissä maissa sovellettavien vastasyklisen puskurikantojen painotettu keskiarvo, joissa laitoksen merkitykselliset luottovastuut sijaitsevat. Mm. Ruotsin ja Norjan viranomaiset ovat asettaneet vastasyklisen pääomapuskurivaateen, joka huomioidaan S-Pankki-konsernin omien varojen vähimmäisvaatimuksessa. Kyseinen muuttuva lisäpääomavaade oli 30.6.2017 S-Pankki-konsernissa 0,03 prosenttia eli 0,9 miljoonaa euroa.

Huomioiden kiinteät ja muuttuvat lisäpääomavaateet, S-Pankki-konsernin vakavaraisuuden vähimmäistaso oli katsauskauden lopussa 10,53 prosenttia. Euromääräinen vakavaraisuuden vähimmäistaso oli yhteensä 285,8 miljoonaa euroa.

Ydinpääoma muodostuu sidotun ja vapaan oman pääoman eristä, vähemmistöosuudesta sekä voittovaroista. Sidottua omaa pääomaa edustaa osakepääoma. Aineettomien hyödykkeiden hankintamenojen poistamaton osa vähennetään ydinpääomasta. EU:n vakavaraisuusasetuksen (575/2013) mukaan käyvän arvon rahasto lasketaan ydinpääoman yhteisöverokannan mukaisella laskennallisella verovelalla vähennettynä. Mahdollinen negatiivinen käyvän arvon rahasto vähennetään ydinpääomasta. Kuluneen tilikauden voittovarajat on sisällytetty ydinpääomaan Finanssivalvonnan myöntämällä, EU:n vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan mukaisella luvalla.

Ensijaiset omat varat ovat vapaasti ja välittömästi käytettävissä odottamattomien tappioiden kattamiseen. S-Pankki-konsernin ensijaiset omat varat ovat kokonaisuudessaan luettavissa rajoituksettomiin omiin varoihin. S-Pankki-konsernilla on siten täysi päätäntävalta niiden takaisinmaksusta sekä niille jaettavasta osingosta.

Toissijaiset omat varat muodostuvat konsernissa kahdesta debentuuriehtoisestä, nimellisarvoltaan yhteensä 42 miljoonan euron lainasta. S-Pankki-konsernilla ei ole eriä, jotka luettaisiin toissijaisista omista varoista tai yhteisesti ensi- ja toissijaisista omista varoista vähennettäviksi.

Omat varat ja vakavaraisuus esitetään tilinpäätöksessä EU:n vakavaraisuusasetuksen (575/2013) mukaisesti. S-Pankki-konserni on helmikuussa 2017 tarkentanut yritysloinon vakuuskäsittelyä vakavaraisuuslaskennassa. Omat varat ja vakavaraisuus esitetään osavuositarkennetun laskentamenettelyn mukaisesti. Menettelystä johtuen seuraavassa esitettävät vertailuluvut poikkeavat 31.12.2016 tilinpäätöksessä tai edellisessä osavuositarkennetun laskennassa 30.6.2016 aiemmin julkistetuista tiedoista. Muutosten vaikutus kokonaisvakavaraisuuteen oli 31.12.2016 -0,3 prosenttia ja 30.6.2016 -0,2 prosenttia.

EU:N VAKAVARAIUUSASETUKSEN MUKAINEN VAKAVARAIUUSLASKENTA:

OMAT VARAT (M€)	06/2017	06/2016	12/2016
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	406,5	394,3	401,3
Osakepääoma	82,9	82,9	82,9
Ylikurssirahasto			
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	243,8	243,8	243,8
Vapaaehtoiset varaukset			
Vähemmistöosuus			
Voittovarot	69,6	58,6	63,3
Edellisten tilikausien voitot / tappiot	63,3	44,9	44,9
Tilikauden voitto / tappio	6,3	13,8	18,4
Käyvän arvon rahasto	10,2	9,0	11,4
Vähennykset ydinpääomasta	42,5	46,8	45,1
Aineettomat hyödykkeet	39,6	44,7	42,5
Laskennalliset verosaamiset	1,5	1,0	1,1
Varovaisesta arvostuksesta aiheutuva arvonoikaus	1,4		1,5
Käyvän arvon rahasto, negatiivinen arvostus		1,2	
Suunniteltu osingonjako			
Ydinpääoma (CET1)	364,0	347,5	356,2
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä			
Vähennykset ensisijaisista lisäpääomista			

Ensisijainen lisäpääoma (AT1)

Ensisijainen pääoma	364,0	347,5	356,2
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	42,0	42,0	42,0
Debentuurit	42,0	42,0	42,0
Vähennykset toissijaisesta pääomasta			
Toissijainen pääoma (T2)	42,0	42,0	42,0
Omat varat yhteensä	406,0	389,5	398,2
Omien varojen vähimmäisvaatimus	217,1	209,5	215,6
Vakavaraisuussuhde	15,0 %	14,9 %	14,8 %
Ensisijaiset omat varat	364,0	347,5	356,2
Omien varojen vähimmäismäärä	217,1	209,5	215,6
Ensisijaisten omien varojen vakavaraisuussuhde	13,4 %	13,3 %	13,2 %
Riskipainotetut erät yhteensä	2 713,8	2 618,2	2 695,1
josta luottoriskin osuus	2 410,4	2 302,8	2 391,3
josta markkinariskin osuus		0,8	1,5
josta operatiivisen riskin osuus	299,9	312,2	299,9
josta vastuun arvonokaisuun liittyvän riskin osuus	3,5	2,4	2,4
Ydinpääoma suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	13,4 %	13,3 %	13,2 %
Ensisijainen pääoma suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	13,4 %	13,3 %	13,2 %
Omat varat yhteensä suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	15,0 %	14,9 %	14,8 %

OMIEN VAROJEN VÄHIMMÄISMÄÄRÄ (M€)	6/2017		6/2016		12/2016	
	Vastuu- arvo	Omat varat	Vastuu- arvo	Omat varat	Vastuu- arvo	Omat varat
Luottoriskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus						
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	395,3		296,8		230,6	
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	270,3		176,4		199,1	
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	7,1	0,1	17,1	0,3	17,1	0,3
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta			5,1		5,1	
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä*	504,0	11,3	894,5	24,2	642,3	14,8
Saamiset yrityksiltä	682,0	52,2	651,5	49,8	743,7	56,8
Vähittäisaamiset	798,0	47,6	703,7	42,2	749,9	44,7
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2 410,7	67,5	1 994,9	55,9	2 224,6	62,0
Erääntyneet saamiset	11,9	1,2	10,7	1,1	12,1	1,2
Erityisen suuren riskin sisältävät erät	22,2	2,7	10,5	1,3	17,8	2,1
Katetut joukkolainat	328,9	2,6	266,4	2,1	282,3	2,3
Sijoitusrahastosijoitukset	24,2	1,9	26,7	2,1	25,0	2,0
Oman pääoman ehtoiset	0,3				0,8	0,1
Muut erät	20,6	1,7	29,8	1,9	12,8	1,0
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	1 196,8	3,9	1 220,3	3,4	1 161,5	4,0
Yhteensä	6 672,3	192,8	6 304,3	184,2	6 324,8	191,3
Luottoriskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus yhteensä		192,8		184,2		191,3
Markkinariskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus				0,1		0,1
Operatiivisten riskien vähimmäisvakavaraisuusvaatimus		24,0		25,0		24,0
Vastuun arvonokaisun vähimmäisvakavaraisuusvaatimus		0,3		0,2		0,2
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä		217,1		209,5		215,6

*Vastuuarvossa on huomioitu johdannaisten osalta vastapuoliriskin vastuuarvo.

HALLINTO

YHTIÖKOKOUS

Varsinainen yhtiökokous pidettiin 7.4.2017. Yhtiökokous vahvisti vuoden 2016 tilinpäätöksen ja myönsi vastuuvapauden hallitukselle ja toimitusjohtajalle. Hallitukseen nimettiin seitsemän jäsentä ja kolme varajäsentä. Tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö KPMG Oy AB.

HALLITUS

S-Pankin yhtiökokouksessa pankin hallitukseen valittiin SOK:n talous- ja rahoitusjohtaja Jari Annala, SOK:n rahoitusjohtaja Juha Ahola, Osuuskauppa HOK-Elannon toimitusjohtaja Matti Niemi sekä LähiTapiola Palvelut Oy:n toimitusjohtaja Harri Lauslahti ja LähiTapiola Idän toimitusjohtaja Juha Mäkinen. Lisäksi hallitukseen valittiin omistajista riippumattomaksi jäseneksi HKScanin kategorioista ja konsepteista vastaava johtaja Heli Arantola. Uutena jäsenenä S-Pankin hallitukseen valittiin osuuskauppa Hämeenmaan toimitusjohtaja Olli Vormisto.

Varajäseniksi S-Pankin hallitukseen valittiin Osuuskauppa Varuboden-Osla Handelslagin toimitusjohtaja Hannu Krook ja LähiTapiola Uusimaan toimitusjohtaja Erik Valros sekä uutena varajäsenenä Kymenseudun Osuuskaupan toimitusjohtaja Harri Miettinen.

Hallituksesta jäi pois Osuuskauppa Arinan toimitusjohtaja Veli-Matti Puutio.

Hallituksen puheenjohtajaksi valittiin Jari Annala ja varapuheenjohtajaksi Harri Lauslahti

TOIMITUSJOHTAJA

S-Pankki Oy:n toimitusjohtajana toimii Pekka Ylihurula ja toimitusjohtajan sijaisena Pankkiliiketoiminnan johtaja Aki Gynther.

HENKILÖSTÖ

S-Pankki-konsernissa työskenteli katsauskauden lopussa 668 henkilöä (692). Henkilöstöstä S-Pankki Oy:ssä työskenteli 528 henkilöä (477), FIM-tytäryhtiöissä yhteensä 39 henkilöä (95) ja S-Asiakaspalvelu Oy:ssä 101 henkilöä (120). Palkkoja ja palkkioita konsernissa maksettiin katsauskauden aikana 17,5 miljoonaa euroa (18,4).

TYTÄRYHTIÖT

FIM VARAINHOITO OY

FIM Varainhoito Oy hallinnoi FIM- ja LähiTapiola -rahastoja ja tuottaa salkunhoitoon liittyvät palvelut koko S-Pankki-konsernille. S-Pankki omistaa 100 prosenttia FIM Varainhoito Oy:n osakekannasta. FIM Varainhoito Oy:n liike-tulos katsauskaudella oli 0,1 miljoonaa euroa (-1,7).

FIM PÄÄOMARAHASTOT OY

FIM Sijoituspalvelut Oy:n liiketoiminta siirtyi S-Pankki Oy:hyn vuoden 2016 lopussa. Alkuvuodesta FIM Sijoituspalvelut Oy:n nimi muutettiin FIM Pääomarahastot Oy:ksi. Yhtiö luopui sijoituspalvelutoimiluvastaan ja jatkoi toimintaa uudella vaihtoehtorahastojen hoitajan toimiluvalla. FIM Pääomarahastot Oy:n liike-tulos katsauskaudella oli -0,1 miljoonaa euroa (-0,3). Vertailulukuna on esitetty FIM Sijoituspalvelut Oy:n liike-tulos edellisen vuoden vastaavalta ajankohdalta.

FIM KIINTEISTÖ OY

FIM Kiinteistö Oy hallinnoi S-Pankki-konsernin kiinteistö-rahastoja. FIM Kiinteistö Oy on FIM Pääomarahastot Oy:n 80 prosenttisesti omistama tytäryhtiö. FIM Kiinteistö Oy:n liike-tulos katsauskaudella oli 0,6 miljoonaa euroa (0,3).

S-ASIAKASPALVELU OY

S-Asiakaspalvelu Oy on S-Pankin kokonaan omistama tytäryhtiö, joka tuottaa tietojenkäsittelyyn sekä muita luottolaitoksen pääasialliseen toimintaan liittyviä palveluja luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) mukaisena palveluyrityksenä.

Katsauskauden aikana S-Asiakaspalvelun liikevaihto oli 3,4 miljoonaa euroa (3,9). Liikevaihdosta konsernin sisäistä oli 2,6 miljoonaa euroa (3,0). Muu liikevaihto koostui osuuskaupoille tarjottavista asiakasomistajapuhelinpalveluista. Kulut olivat pääasiassa henkilöstöön liittyviä. S-Asiakaspalvelun liike-tulos oli 0,5 miljoonaa euroa (0,3).

OLENNAISET TAPAHTUMAT KATSAUSKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Ei olennaisia tapahtumia.

NÄKYMÄT LOPPUVUODELLE

Maailmantalouden näkymät ovat valoisat vuoden 2017 jälkipuoliskolle. Talouskasvu jatkuu laajapohjaisena ja keskuspankkien rahapolitiikka elvyttävänä, vaikka pieniä askeleita luultavasti otetaan rahapolitiikan normalisoinnin suuntaan.

Talouden suotuisa vire heijastuu myös S-Pankin loppuvuoden näkymiin. Toisen vuosipuoliskon tuloksen ennakoidaan olevan alkuvuoden tasolla, jolloin koko vuoden vertailukelpoisen tuloksen ennakoidaan olevan viime vuotta parempi.

Suomen talouden näkymät loppuvuodelle ovat myönteiset. Kotitalouksien luottamus on ennätysvahvaa ja yritykset odottavat myynnin ja tuotannon lisääntyvän. Vienti nousee kotimaisen kysynnän rinnalle tukemaan talouskasvua tänä vuonna. Inflaatio säilyy maltillisena ja asuntojen hinnat nousevat.

Hallitus 3.8.2017

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Nettokorkotuotot:

Korkotuotot – Korkokulut

Nettopalkkiotuotot:

Palkkiotuotot - Palkkiokulut

Muut tuotot:

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

Muut kulut:

Liiketoiminnan muut kulut + Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista

Kulu/tuotto-suhde:

Hallintokulut + Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + Liiketoiminnan muut kulut (ei sis. arvonalentumistappioita)

Korkokate + Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + Nettopalkkiotuotot + Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + Suojauslaskennan nettotulos + Sijoituskiinteistöjen nettotuotot + Liiketoiminnan muut tuotot + Osuus osakkuusyritysten tuloksista (netto)

Oman pääoman tuotto (ROE), %

Liikevoitto/-tappio – Tuloverot

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

x 100

Koko pääoman tuotto (ROA), %

Liikevoitto/-tappio – tuloverot

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

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä

Taseen loppusumma x 100

Vakavaraisuussuhde, %

Omat varat yhteensä

Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä x 8 %

TASE

VASTAAVAA (M€)	30.6.2017	30.6.2016	31.12.2016
Käteiset varat	246,3	167,6	97,0
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	850,5	1 059,1	930,2
Saamiset luottolaitoksilta	22,5	28,7	31,2
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 720,3	3 156,1	3 492,2
Leasingkohteet			
Saamistodistukset	568,8	606,6	551,3
Osakkeet ja osuudet	29,4	26,7	30,6
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä			
Johdannaissopimukset	1,4	2,5	1,3
Aineettomat hyödykkeet	39,6	44,7	42,5
Aineelliset hyödykkeet	0,4	0,5	0,5
Muut varat	4,3	2,4	3,9
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	25,5	29,1	21,8
Laskennalliset verosaamiset	1,5	1,0	1,1
VASTAAVAA YHTEENSÄ	5 510,5	5 125,0	5 203,6

VASTATTAVAA (M€)	30.6.2017	30.6.2016	31.12.2016
VIERAS PÄÄOMA	5 103,8	4 731,7	4 802,1
Velat luottolaitoksille	30,6	1,8	25,0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	4 878,3	4 508,4	4 583,8
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,0	28,9	11,0
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät varat	7,0	16,1	11,5
Muut velat	111,6	104,4	97,8
Siirtovelat ja saadut ennakot	26,4	24,4	22,8
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	42,0	42,0	42,0
Laskennalliset verovelat	7,9	5,7	8,2
OMA PÄÄOMA	406,6	393,3	401,4
Osakepääoma	82,9	82,9	82,9
Muut sidotut rahastot	10,2	7,8	11,4
Vapaat rahastot	243,8	243,8	243,8
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	63,3	44,9	44,9
Tilikauden voitto (tappio)	6,3	13,8	18,4
Vähemmistön osuus pääomasta	0,2	0,1	0,1
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	5 510,5	5 125,0	5 203,6
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
Asiakkaan hyväksi annetut sitoumukset			
Peruuttamattomat	158,0	193,6	196,2
Muut	1 038,8	1 026,7	965,3

TULOSLASKELMA, S-PANKKI-KONSERNI

M€	1.1.-30.6.2017	1.1.-30.6.2016	1.1.-31.12.2016
KORKOKATE	35,7	34,9	69,4
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	0,1		
Palkkiotuotot	49,2	42,3	88,7
Palkkiokulut	-20,1	-16,6	-35,4
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot			
Arvopaperikaupan nettotuotot		-1,2	
Valuuttatoiminnan nettotuotot	0,1		
Myytävässä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	4,6	19,8	22,6
Suojauslaskennan nettotuotot	-0,2	-0,6	-0,5
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		0,2	0,2
Liiketoiminnan muut tuotot	8,2	7,5	15,5
Henkilöstökulut	-22,1	-22,8	-45,9
Muut hallintokulut	-35,2	-35,9	-70,7
Poistot ja arvonalentumiset konserniliiketoiminnasta	-2,2	-1,2	-3,4
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-4,4	-4,3	-8,4
Liiketoiminnan muut kulut	-2,9	-3,6	-6,7
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	-3,0	-3,0	-3,0
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta			
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	7,8	15,4	22,3
Tuloverot	-1,4	-2,8	-5,0
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	6,4	12,6	17,3
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta tai tappiosta	-0,1	1,2	1,1
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	6,3	13,8	18,4

RAHOITUSLASKELMA

KONSERNIN RAHAVIRTALASKELMA (M€)	6/2017	6/2016	12/2016
LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA			
Tilikauden tulos	6	14	17
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut	9	3	4
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-233	-323	-652
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-228	-325	-659
Muut varat	-5	2	7
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	300	353	421
Velat luottolaitoksille	6	-10	13
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	294	362	437
Muut velat		1	-29
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	83	46	-210
INVESTOINTIEN RAHAVIRTA			
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-4	-3	-7
Ostetut tytäryhtiöosakkeet		-16	-16
Myydyt tytäryhtiöosakkeet		3	3
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä			
B. Investointien rahavirta yhteensä	-4	-16	-20
RAHOITUKSEN RAHAVIRRA			
Velat, joilla on huonompi etuoikeus vähennykset		-1	-1
Maksetut osingot ja muu voitonjako		-1	-1
Vähemmistöosuuden muutos			
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä		-2	-2
RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS (A+B+C)	79	29	-231
Rahavarat tilikauden alussa	1 635	1 867	1 867
Rahavarat tilikauden lopussa	1 714	1 895	1 635
Korkotuotot	41	42	74
Korkokulut	-5	-5	-8
Kauden voittoon tehdyt oikaisut			
Suojauslaskennan nettotulos		1	1
Suunnitelman mukaiset poistot	7	6	12
Osuus osakkuusyritysten tuloksista			
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista saamisista			1
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut	2	-4	-9
Oikaisut yhteensä	9	3	4

Käteiset varat	246	168	97
Saamistodistukset	1 420	1 679	1 484
Osakkeet ja osuudet	26	20	24
Saamiset luottolaitoksilta	22	29	31
Yhteensä	1 714	1 895	1 635

LIITETIEDOT

PERUSTIEDOT

S-Pankki-konsernin muodostavat S-Pankki Oy (S-Pankki) ja sen tytäryhtiöt. S-Pankki on talletuspankki, joka harjoittaa luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) mukaista luottolaitostoimintaa. Lisäksi pankissa ja konserniyhtiöissä harjoitetaan sijoituspalvelulain (747/2012) 1. luvun 11 §:n tarkoittamia sijoituspalveluita. Pankki hoitaa emoyhtiönä konserniin kuuluvien yhtiöiden keskitetysti hoidettavat tehtävät, kuten konsernin hallinnon, ohjauksen ja valvonnan.

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

OSAVUOSIKATSAUKSEN LAADINTAPERIAATTEET

Osavuositarkastus 1.1.–30.6.2017 on laadittu noudattaen kirjanpitolakia ja soveltuvin osin luottolaitostoiminnasta annettuja lainsäädännöksiä, valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitalinpäätöksestä antamaa asetusta sekä Finanssivalvonnan 29.3.2016 voimaan tulleita määräyksiä koskien rahoitussektorin kirjanpitoa, tilinpäätöstä ja toimintakertomusta. Lisäksi osavuositarkastuksen laadinnassa on huomioitu EU:n vakavaraisuusasetus (EU 575/2013, ”CRR”) ja Finanssivalvonnan kannanotot. S-Pankki noudattaa osavuositarkastuksessaan tilinpäätösperiaatteitaan soveltuvin osin.

JOHDANNAISSOPIMUKSET (M€)	30.6.2017		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Suojaamistarkoituksessa tehdyt			
Korkojohdannaiset			
Koronvaihtosopimukset	471,2	0,3	-5,2
Suojauslaskennassa olevien johdannaisvastuiden nimellisarvot jäljellä olevan juoksuajan mukaan			
alle 1 vuosi	125,0		
1 - 5 vuotta	235,0		
Yli 5 vuotta	111,2		
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt			
Korkojohdannaiset			
Termiinisopimukset			
Optiosopimukset, ostetut	200,0		-1,1
Optiosopimukset, asetetut	200,0	0,3	
Koronvaihtosopimukset	175,0	0,2	-0,1
Osakejohdannaiset			
Optiosopimukset, ostetut			
Optiosopimukset, asetetut			
Muiden kuin suojauslaskennassa olevien johdannaisvastuiden nimellisarvot jäljellä olevan juoksuajan mukaan			
alle 1 vuosi	75,0		
1 - 5 vuotta	430,0		
Yli 5 vuotta	70,0		

Johdannaissopimusten yhteismäärä niiden osalta, joissa vastapuolena on samaan konserniin kuuluva yritys, on 0 Meur.

JOHDANNAISSOPIMUKSET (M€)	30.6.2016		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Suojaamistarkoituksessa tehdyt			
Korkojohdannaiset			
Koronvaihtosopimukset	556,2		-11,2
Johdannaisvastuiden nimellisarvot jäljellä olevan juoksuajan mukaan			
alle 1 vuosi	200,0		
1 - 5 vuotta	310,0		
Yli 5 vuotta	46,2		
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt			
Korkojohdannaiset			
Termiinisopimukset			
Optiosopimukset, ostetut	200,0	0,4	
Optiosopimukset, asetetut	225,0		-2,6
Koronvaihtosopimukset	20,0		-0,1
Valuuttajohdannaiset			
Termiinisopimukset			
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset			
Osakejohdannaiset			
Termiinisopimukset			
Optiosopimukset, ostetut	5,6	1,4	
Optiosopimukset, asetetut	5,6		-1,4
Johdannaisvastuiden nimellisarvot jäljellä olevan juoksuajan mukaan			
alle 1 vuosi	35,6		
1 - 5 vuotta	350,0		
Yli 5 vuotta	65,0		

Johdannaisoppimusten yhteismäärä niiden osalta, joissa vastapuolena on samaan konserniin kuuluva yritys, on 0 Meur.

30.6.2017						
RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATURITEETTIJAKAUMA (M€)	Alle 3 kk	3 - 6 kk	6 - 12 kk	1 - 5 v.	yli 5 v.	Yhteensä
Käteiset varat	246,3					246,3
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2,0	11,0	113,2	581,9	142,4	850,5
Saamiset luottolaitoksilta	22,5					22,5
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	160,2	127,0	261,8	1 297,9	1 873,5	3 720,3
Saamistodistukset	165,7	57,1	53,7	274,6	17,6	568,8
Johdannaissaamiset				1,1	0,3	1,4
Rahoitusvarat yhteensä	596,7	195,1	428,7	2 155,6	2 033,8	5 409,8
Velat luottolaitoksille	0,6	20,0	10,0			30,6
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	4 873,2	0,8	1,7	2,6		4 878,3
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat						
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla					42,0	42,0
Johdannaishelvet		0,3	0,9	3,9	1,9	7,0
Rahoitusvelat yhteensä	4 873,8	21,1	12,5	6,5	43,9	4 957,9
Rahoitusvarat ja -velat yhteensä	-4 277,1	174,0	416,2	2 149,1	1 989,8	451,9

Avistaehtoiset talletukset on luokiteltu alle 3 kk:n erään.

30.6.2016						
RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATURITEETTIJAKAUMA (M€)	Alle 3 kk	3 - 6 kk	6 - 12 kk	1 - 5 v.	yli 5 v.	Yhteensä
Käteiset varat	167,6					167,6
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	15,0	43,0	107,5	819,4	74,3	1 059,1
Saamiset luottolaitoksilta	28,7					28,7
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	203,1	84,5	218,5	1 075,9	1 574,1	3 156,1
Saamistodistukset	122,1	86,2	55,7	329,9	12,8	606,6
Johdannaissaamiset		1,3	0,1	1,1		2,5
Rahoitusvarat yhteensä	536,4	213,7	381,6	2 225,2	1 661,2	5 018,2
Velat luottolaitoksille	1,8					1,8
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	4 481,2	11,6	12,2	3,4		4 508,4
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	16,0	1,9	11,0			28,9
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla					42,0	42,0
Johdannaishelvet	0,3	1,8	0,7	9,2	4,1	16,1
Rahoitusvelat yhteensä	4 499,0	15,3	23,9	12,5	46,1	4 597,2
Rahoitusvarat ja -velat yhteensä	-3 962,6	199,7	357,8	2 213,7	1 615,1	423,5

Avistaehtoiset talletukset on luokiteltu alle 3 kk:n erään.

30.6.2017						
RAHOITUSVARAT JA -VELAT KORKO-SIDONNAISUUDEN MUKAAN (M€)	Alle 3 kk	3 - 6 kk	6 - 12 kk	1 - 5 v.	Yli 5 v.	Yhteensä
Käteiset varat	246,3					246,3
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	253,6	17,1	71,1	366,4	142,4	850,5
Saamiset luottolaitoksilta	22,5					22,5
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 664,5	723,7	1 102,3	213,1	16,8	3 720,3
Saamistodistukset	214,0	99,8	29,1	208,3	17,6	568,8
Rahoitusvarat yhteensä	2 400,9	840,6	1 202,4	787,7	176,8	5 408,4
Velat luottolaitoksille	0,6	20,0	10,0			30,6
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	4 873,2	0,8	1,7	2,6		4 878,3
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat						
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		16,0	26,0			42,0
Rahoitusvelat yhteensä	4 873,8	36,8	37,7	2,6		4 950,9
Rahoitusvarat ja -velat yhteensä	-2 473,0	803,8	1 164,8	785,1	176,8	457,5

30.6.2016						
RAHOITUSVARAT JA -VELAT KORKO-SIDONNAISUUDEN MUKAAN (M€)	Alle 3 kk	3 - 6 kk	6 - 12 kk	1 - 5 v.	Yli 5 v.	Yhteensä
Käteiset varat	167,6					167,6
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	444,9	54,0	100,6	390,4	69,2	1 059,1
Saamiset luottolaitoksilta	28,7					28,7
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 350,4	684,0	902,7	201,3	17,9	3 156,1
Saamistodistukset	214,6	117,6	28,7	232,8	12,8	606,6
Rahoitusvarat yhteensä	2 206,2	855,6	1 032,0	824,5	99,9	5 018,2
Velat luottolaitoksille	1,8					1,8
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	4 481,2	11,6	12,2	3,4		4 508,4
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	16,0	1,9	11,0			28,9
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	42,0					42,0
Rahoitusvelat yhteensä	4 541,0	13,5	23,2	3,4		4 581,1
Rahoitusvarat ja -velat yhteensä	-2 334,8	842,1	1 008,7	821,1	99,9	437,0

**VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA
KOSKEVAT LIITETIEDOT**

	30.6.2017	30.6.2016
ANNETUT VAKUUEDET (M€)	Muut vakuudet	Muut vakuudet
Omasta velasta annetut, tase-erä:		
Velat luottolaitoksille	156,2	
Johdannaisopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	11,1	15,3
Omasta velasta annetut yhteensä	167,3	15,3
Muusta syystä omasta puolesta annetut	0,2	11,3
Muiden puolesta annetut		
Eläkevastuut		
Henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Elostä		
Leasing- ja muut vuokravastuut		
Yhden vuoden kuluessa	1,1	1,6
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa maksettavat	1,0	2,0
Yli viiden vuoden kuluessa		
Yhteensä	2,2	3,6
Leasingvastuut koskevat ajoneuvoja, kalustoa, puhelimia ja toimitiloja. Sopimukset eivät ole purettavissa kesken sopimuskauden.		
Laskennalliset verosaamiset ja -velat		
Laskennallinen verosaaminen vahvistetuista tappioista	1,5	1,0
Laskennallinen verosaaminen/-velka käyvän arvon rahastosta	2,6	2,0
Laskennallinen verovelka tilinpäätössiirroista	5,4	3,7
Laskennallinen verovelka yhdistelytoimenpiteistä		



S=Pankki

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