



S-PANKKI OYJ OSAVUOSIKATSAUS 1.1. – 31.3.2021

S-Pankki

KOHTI PAREMPIA AIKOJA

PEKKA YLIHURULA, TOIMITUSJOHTAJA

"Ydinliiketoimintamme tuotot ja tulos kehittivät odotusten mukaisesti alkuvuonna. Vaikka tautitilanne heikentyi vuoden 2021 alussa, vuodentakaiseen verrattuna tilanne on kuitenkin erilainen, sillä olemme oppineet sopeuttamaan työskentelytapojamme tautitilanteen mukaan. Myös asiakkaiden luottamus talouden elpymiseen ja rajoitusten purkamiseen on kasvanut."

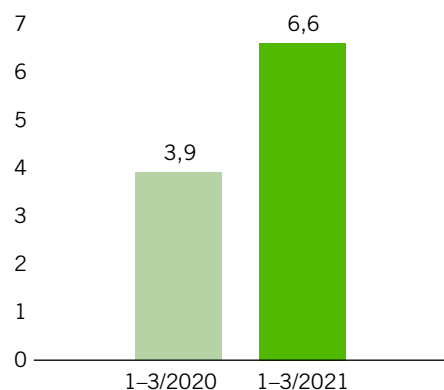


TAMMI-MAALISKUU 2021

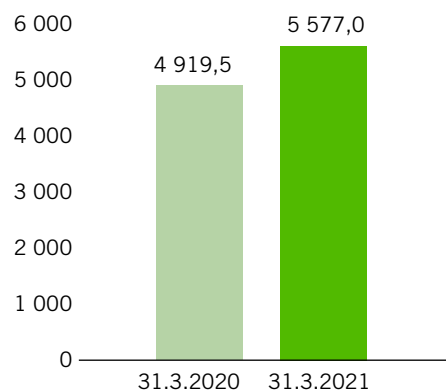
- Liikevoitto nousi 6,6 miljoonaan euroon (3,9).
- Antolainaus kasvoi 5,6 miljardiin euroon (4,9).
- Hallinnoitavat varat nousivat 11,5 miljardiin euroon (8,1).
- Vakavaraisuussuhde laski 15,3 prosenttiin (15,8).

S-Pankki-konsernin liikevoitto kasvoi 68,8 prosenttia tammi-maaliskuussa ja se oli 6,6 miljoonaa euroa (3,9). Tulokasvua vauhditti kokonaistuottojen hyvä 12,2 prosentin kasvu. Kulu-tuotto -suhde pysyi samalla tasolla 0,74 kuin vertailukaudella.

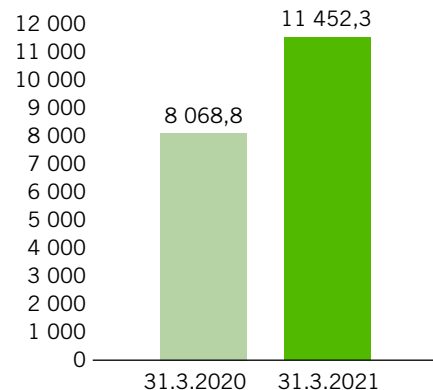
LIIKEVOITTO (M€)



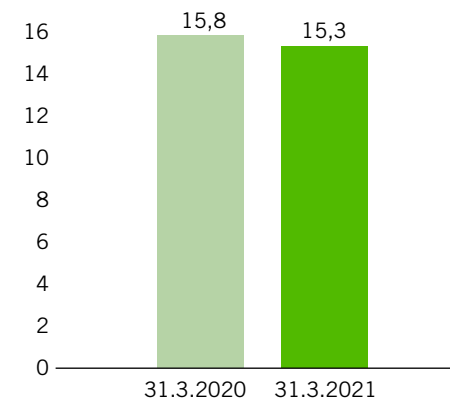
ANTOLAINAUS (M€)



HALLINNOITAVAT VARAT (M€)



VAKAVARAISUUSSUHDE (%)



NÄKYMÄT VUODELLE 2021

Odotamme S-Pankki-konsernin liikevoiton pysyvän vuonna 2021 samalla tasolla kuin edellisvuonna. Positiivisista näkymistä huolimatta talouden elpymiseen liittyy yhä epävarmuutta.

KESKEISIMMÄT TUNNUSLUVUT

(M€)	1-3/2021	1-3/2020	Muutos	Q1 2021	Q1 2020	Muutos
Korkokate	21,4	22,5	-5,0 %	21,4	22,5	-5,0 %
Nettopalkkiotuotot	17,8	15,4	15,9 %	17,8	15,4	15,9 %
Tuotot yhteensä	45,2	40,3	12,2 %	45,2	40,3	12,2 %
Liikevoitto	6,6	3,9	68,8 %	6,6	3,9	68,8 %
Kulu-tuotto-suhde	0,74	0,74	0,0	0,74	0,74	0,0

(M€)	31.3.2021	31.12.2020	Muutos
Velat asiakkaille, Talletukset	7 098,0	6 925,0	2,5 %
Saamiset asiakkailta, Antolainaus	5 557,0	5 444,4	2,1 %
Saamistodistukset	1 268,4	1 228,8	3,2 %
Oma pääoma	495,5	488,6	1,4 %
Odotettavissa olevat luottotappiot	20,8	19,6	6,3 %
Hallinnoitavat varat	11 452,3	10 785,1	6,2 %
Oman pääoman tuotto	3,9 %	3,3 %	0,6
Koko pääoman tuotto	0,3 %	0,2 %	0,1
Omavaraisuusaste	6,4 %	6,4 %	0,0
Vakavaraisuussuhde	15,3 %	15,7 %	-0,4

S-Pankki-konsernin (myöhemmin "S-Pankki") tuloksen vertailulukuihin on käytetty vuoden 2020 vastaavan ajankohdan lukuja. Tase- ja muiden poikkileikkaustyyppisten erien vertailulukuihin on käytetty lukuja vuoden 2020 lopun tilanteesta, ellei toisin mainita.

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

Ydinliiketoimintamme tuotot ja tulos kehittivät odotusten mukaisesti alkuvuonna.

Vaikka uuden koronaviruksen aiheuttama pandemia vaikutti suomalaiseen yhteiskuntaan ja S-Pankkiin monin eri tavoin vuonna 2020, viime vuoden toinen puolisko oli toipumisen aikaa. Vuoden 2021 alussa tautitilanne kuitenkin heikentyi jälleen Suomessa monin paikoin. Vuodentakaiseen verrattuna tilanne on kuitenkin erilainen, sillä olemme oppineet sopeuttamaan työskentelytapojamme tautitilanteen mukaan.

Pankkiliiketoimintamme tuotteiden kysyntä kehittyi odotusten mukaisesti. Erityisesti luottojen kysyntä ja talletukset kehittivät vahvasti. Myös Visa-maksukorttien hakemuskäärät kasvoivat voimakkaasti. Hakemuskäärien kasvua vauhditti ilmoituksemme siitä, että osa vanhanmallisista siruttomista maksukorteista muuttuu maksullisiksi myöhemmin kuluvana vuonna.

Varallisuudenhoitoliiketoimintamme myynti kehittyi lupaavasti alkuvuonna. Olen myös tyytyväinen siihen, että saimme ripeästi päätökseen integraatioprojektin viime vuonna heinäkuun lopussa toteutetussa yrityskaupassa, jossa ostimme vakuutus konserni Fennian varainhoito- ja kiinteistösijoituspalvelut.

Vallitseva tautitilanne heikentää näkyvyyttä liiketoiminnan kehitykseen tulevina kuukausina. Tulemme kuitenkin huolehtimaan asiakkaidemme ja henkilöstömme turvallisuudesta sekä hyvinvoinnista entiseen tapaan.

Vaikka koronatilanteen kehittymiseen liittyy yhä merkittävää epävarmuutta, uskomme kulutuksen piristyvän vuoden toisella puoliskolla. Tätä kehitystä tukevat yhteiskunnan toimintojen todennäköinen avaaminen sekä korona-aikana kertyneet säästöt ja valtion elvytystoimet.



PEKKA YLIHURULA
Toimitusjohtaja, S-Pankki

SISÄLLYS

KOHTI PAREMPIA AIKOJA	2	OSAVUOSIKATSAUKSEN TAULUKOT 1.1.–31.3.2021	21
Näkymät vuodelle 2021	3	Konsernin tuloslaskelma	21
TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS	4	Konsernin laaja tuloslaskelma	21
TOIMINTA KATSAUSKAUDELLA	6	Konsernin tase	22
Keskeiset tapahtumat	6	Konsernin oman pääoman muutoslaskelma	23
Yhteenveto koronaviruspandemian vaikutuksista liiketoimintaan	6	Konsernin rahavirtalaskelma	26
Toimintaympäristö	7	Konsernin tuloskehitys neljännesvuosittain	27
TALOUDELLINEN ASEMA	8	Konsernin segmenttiraportti	30
Tulos ja tase 1–3/2021	8	Segmenttien tuloskehitys neljännesvuosittain	32
Liiketoiminta ja tulos segmentteittäin	11	OSAVUOSIKATSAUKSEN LIITTEET	33
Tunnuslukujen laskentakaavat	12	Liitetieto 1: Perustiedot	33
RISKIT, VAKAVARAISUUS JA NIIDEN HALLINTA	13	Liitetieto 2: Laatumisperiaatteet	33
OLENNAISET TAPAHTUMAT KATSAUSKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN	19	Liitetieto 3: Korkokate	34
NÄKYMÄT LOPPUVUODELLE	19	Liitetieto 4: Nettopalkkiotuotot	34
MUUT TIEDOT	20	Liitetieto 5: Sijoitustoiminnan nettotuotot	35
Konsernirakenne	20	Liitetieto 6: Rahoitusvarojen ja -velkojen ryhmät	36
		Liitetieto 7: Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot	37
		Liitetieto 8: Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta	39
		Liitetieto 9: Saamisten arvonalentumiset	42
		Liitetieto 10: Annetut vakuudet	48
		Liitetieto 11: Taseen ulkopuoliset sitoumukset	48
		Liitetieto 12: Lähipiiri	49
		Liitetieto 13: Katsauskauden jälkeiset tapahtumat	49
		Raportti S-Pankki Oyj:n osavuosisikatsauksen 1.1.–31.3.2021 yleisluonteisesta tarkastuksesta	50

TOIMINTA KATSAUSKAUDELLA

KESKEISET TAPAHTUMAT

S-Pankin Varallisuudenhoitoliiketoiminta sai tammikuussa päätökseen integraatioprojektin, joka liittyi viime vuonna heinäkuun lopussa toteutettuun yrityskauppaan, jossa S-Pankki osti vakuutus konserni Fennian varainhoito- ja kiinteistösijoituspalvelut. Kaikille asiakkaille avoimien kiinteistösijoitusrahastojen valikoima kasvoi kahdella uudella rahastolla alkuvuonna.

Luottoluokittaja Standard & Poor's (S&P) nosti S-Pankin luottoluokituksen näkymät vakaiksi. S&P:n aiemman arvion mukaan näkymät olivat negatiiviset muun suomalaisen pankkisektorin tapaan. S&P perusteli pankkisektorin näkymien nostoa Suomen muuta Eurooppaa paremmalla makrotaloudellisella ympäristöllä sekä menestyksellä koronapandemian hoidossa.

Helmikuussa S-Pankin hallitus nimitti Varallisuudenhoitoliiketoiminnasta vastaavan johtajan Hanna Porkan konsernin varatoimitusjohtajaksi ja toimitusjohtajan sijaiseksi 2.2.2021 alkaen.

S-Pankki-konserniin kuuluvien yhtiöiden hallinnoimat rahastot myivät helmikuussa lähes 400 asunnon portfolion Avaran hallinnoimalle rahastolle. Asuntosalkku koostui yhteensä 17 kohteesta, joista kahdeksan oli kokonaan omistettuja ja yhdeksän osamistettuja yhtiöitä. Myöhemmin samassa kuussa S-Pankki-konserniin kuuluvien yhtiöiden hallinnoimat rahastot kertoivat projektista, jonka myötä urheiluvälinekauppa Varustenetille nousee uusi päämaja Helsingin Konaan.

Suomalaiset äänestivät S-Pankin Suomen vastuullisimmaksi pankiksi jo yhdeksännen kerran peräkkäin vuosittaisessa Sustainable Brand Index -tutkimuksessa. Tutkimus julkaistiin maaliskuussa.

Vuoden ensimmäisellä neljänneksellä S-Pankki ilmoitti myös, että osa vanhanmalisista siruttomista maksukorteista muuttuu maksullisiksi myöhemmin vuonna 2021. Muutokset eivät vaikuta maksuttomiin päivittäisiin pankkipalveluihin. S-Pankki tarjoaa jatkossakin asiakasomistajille ja heidän perheenjäsenilleen maksutta tilin, S-Etukortti Visan, verkkopankkitunnukset ja S-mobiiliin.

YHTEENVETO KORONAVIRUS-PANDEMIAN VAIKUTUKSISTA LIIKETOIMINTAAN

Uusi koronavirus aiheutti vuonna 2020 pandemian, joka jatkuu yhä. Pandemiaa torjuttiin eri puolilla maailmaa erilaisilla määräyksillä, ohjeistuksilla ja suosituksilla. Suomen viranomaisten antamien ohjeistusten noudattaminen ja muut varautumistimenpiteet ovat jatkuneet S-Pankissa alkuvuonna 2021.

Vuoden ensimmäisellä neljänneksellä merkittävä osa S-Pankin henkilöstöä jatkoi työskentelyä etänä. S-Pankki kiinnitti erityistä huomiota toiminnan jatkuvuuden varmistamiseen tautitilanteen mahdollisesti pahentuessa. Pankissa noudatettiin muun muassa hygienia-, terveys- ja turvallisuusohjeistuksia sekä kiinnitettiin huomiota tarvikehankintoihin sekä viranomaissuosittelujen noudattamiseen. Asiakkailleen S-Pankki suositteli asiointia S-mobiilissa ja verkkopankissa.

Suomessa tautitilanne paheni alkuvuonna 2021 monin paikoin. S-Pankki on kuitenkin pystynyt sopeuttamaan toimintaansa ja työskentelytapoja tautitilanteen mukaan.

Suomessa kotitalouksien luottamus taloutensa vahvistui vuoden ensimmäisellä neljänneksellä verrattuna edeltävään neljännekseen. Työllisyys heikentyi hieman ja asuntojen hinnat pysyivät koko maassa vakaina. Vähittäis- ja päivittäistavarakauppa kasvoivat selvästi vuodentakaiseen verrattuna.

Vuonna 2021 avainasemassa on, kuinka nopeasti ja laaja-alaisesti rokotukset saadaan tehtyä ja miten rokotukset antavat suoja viruksen uusien variantteja vastaan. Pelkäämään se, että ratkaisu on olemassa ja se, että valtiot ja keskuspankit ovat tehneet laajoja elvytysohjelmia, luo kasvupyrähdysten Suomeen ja globaaliin talouteen loppuvuotta kohden. Vuoden ensimmäisellä puoliskolla epävarmuus ja varovaisuus voivat vielä vaikuttaa yritysten valintoihin ja kuluttajien käyttäytymiseen. Työttömyys todennäköisesti vielä kasvaa ja pankkien luottotappiot voivat vielä säilyä normaalia korkeampina. Vuoden jälkipuoliskolla odotettavissa on kuluttajien patoutuneiden kulutustarpeiden purkautuminen. Pidemmällä aikavälillä kasvu saattaa kuitenkin tasaantua, kun talouden elvytysohjelmien vaikutukset heikkenevät ja jo ennen pandemiaa syntyneet rakenteelliset ongelmat pitää kohdata ja ratkaista.

Koronapandemian vaikutuksia riskiasemaan kuvataan lisää osiossa Riskit, vakavaraisuus ja niiden hallinta.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Vuoden 2021 ensimmäinen neljännes oli takkuilevan talouden, mutta samalla nousevan toiveikkuuden, aikaa. Koronatilanne eteni vuoroin parempaan ja huonompaan suuntaan, minkä seurauksena sekä viranomaiset että sijoittajat joutuivat arvioimaan pandemian aiheuttamien rajoitteiden lyhyen ja pitkän tähtäimen talousvaikutuksia. Rokotukset käynnistyivät vuoden alussa maailmalla kiihtyvään tahtiin. Suomessakin päästiin vauhtiin, vaikkakin valitettavan hitaasti. Tärkeintä oli kuitenkin, että ihmiset

luottivat koronan vähittäiseen taltuttamiseen ja talouden avaamiseen tänä vuonna, joten suunta oli kohti parempaa.

Maailmalla koronasta elpyminen etenee, mutta tahti vaihtelee. Ensimmäisenä taudista kärsinyt Kiina on myös avautumisessa pisimmällä. USA ja Britannia seuraavat perässä hyvässä vauhdissa. Euroalueella, Suomi mukaan lukien, elpyminen pääsee täyteen vauhtiin vasta kesän aikana, mikä kirittää kasvua vuoden toisella puolikkaalla ja ensi vuonna. Tänä vuonna talous kasvaa poikkeuksellisen voimakkaasti, kun se nousee viime kevään kovasta koronapudotuksesta. Talouden avautuessa on odotettavissa voimakas kysyntäpiikki, kun ihmiset ja yritykset purkavat viimeisen vuoden aikana kertynyttä patoutunutta kysyntää ja säästöjä.

Toisaalta taloutta auttaa se, että pelättyjä koronan sivuoireita, kuten yritysten konkurssiaaltoa, ei ole havaittu sen enempää kotimaassa kuin maailmallakaan. Kuluttajat ja julkinen sektori siivittävät talouskasvua, kun taas investoinnit pääsevät kunnolla vauhtiin vasta kasvupävarmuuden hellittäessä.

Valtiot ja keskuspankit jatkavat tai jopa lisäävät vuoden alussa voimakkaita elvytystoimiaan. Niiden viesti on selkeästi, että nyt elvytetään mieluummin liikaa kuin liian vähän, jotta talous saadaan kasvuun. Talouskasvun nopea kiihtyminen ja jatkuva elvytys herättävät huolia inflaation voimistumisesta ja talouden ylikuumenemisestä. Tämä on näkynyt vuoden alussa pitkien korkojen selvänä nousuna erityisesti Yhdysvalloissa. Kuluttajahinnat ovat jatkossa talouden

tärkeitä mittareita, mutta ainakin näillä näkymin hintojen kiihtyminen jää väliaikaiseksi, eikä edessä ole pysyvästi korkeampaa inflaatiota, varsinkaan euroalueella.

Osake- ja kiinteistömarkkinoilla vuoden ensimmäinen neljännes oli erinomainen. Maailman osakkeet tuottivat lähes kymmenen prosenttia euroissa mitattuna. Osakkeita tukivat niin parantuva talous- ja tuloskehitys kuin matalat korot ja markkinoiden suuri likviditeetti. Samat tekijät tukivat myös kiinteistömarkkinoita, joissa asuntojen kysyntä Suomen kasvukeskuksissa jatkui voimakkaana sekä oman asunnon ostajien että sijoittajien varojen vetämänä.

TALOUDELLINEN ASEMA

TULOS JA TASE 1–3/2021

S-Pankin liikevoitto oli 6,6 miljoonaa euroa (3,9), jossa oli nousua 68,8 prosenttia edellisvuoteen verrattuna. Tilikauden voitto verojen jälkeen oli 5,5 miljoonaa euroa (2,5). Oman pääoman tuotto laski 3,9 prosenttiin (4,5).

TUOTOT

Kokonaistuotot kehittyivät katsauskaudella positiivisesti. Kokonaistuotot olivat yhteensä 45,2 miljoonaa euroa (40,3), jossa oli kasvua 12,2 prosenttia.

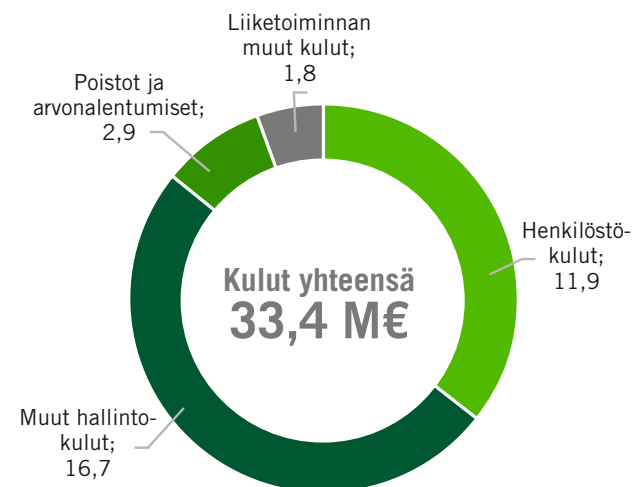
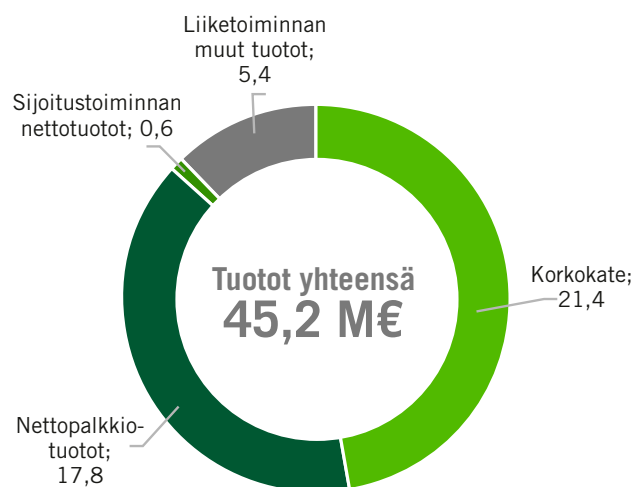
Korkokate laski 5,0 prosenttia ja oli 21,4 miljoonaa euroa (22,5). Korkokate kasvoi henkilö- ja yritysasiakkaiden osalta volyymin kasvun siivittämänä. Korkokatteen laskuun vaikutti kuitenkin sijoitustoiminnasta saatujen korkotuottojen lasku ja suojaavien johdannaisten korkokulujen kasvu. Nettopalkkiotulojen kasvu oli 15,9 prosenttia ja ne olivat 17,8 miljoonaa euroa (15,4). Nettopalkkioiden kasvuun vaikutti Varallisuudenhoitoliiiketoiminnan puolella viime vuonna heinäkuun lopussa toteutettu yrityskauppa, nettomerkin-
töjen lisääntyminen ja suotuisa markkinakehitys. Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat 0,6

miljoonaa euroa (0,1). Liiketoiminnan muut tuotot olivat 5,4 miljoonaa euroa (2,3). Kasvuun vaikutti katsauskaudelle ajoittunut saatavakauppa.

KULUT

Liiketoiminnan kulut olivat katsauskaudella yhteensä 33,4 miljoonaa euroa (30,8). Kasvua edellisvuoteen oli 8,4 prosenttia. Liiketoiminnan kuluista henkilöstökulujen osuus oli 11,9 miljoonaa euroa (10,4). Kasvu johtui yrityskaupan myötä lisääntyneestä henkilöstömäärästä, käydyistä YT-neuvotte-
luista ja aktivoidusta projektityöstä. Muut

hallintokulut olivat 16,7 miljoonaa euroa (15,9). Muiden hallintokulujen kasvu johtui lähinnä tietoliikenne- ja postituskulujen kasvusta. Poistot ja arvonalentumiset aineellista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 2,9 miljoonaa euroa (3,0). Liiketoiminnan muut kulut olivat 1,8 miljoonaa euroa (1,5). Niiden kasvuun vaikutti viranomaismaksujen kasvu.



ODOTETTAVISSA OLEVAT JA LOPULLISET LUOTTOTAPPIOT

Katsauskaudella konsernin tuloslaskelmaan kirjattiin odotettavissa olevia ja lopullisia luottotappioita 6,5 miljoonaa euroa (6,5). Kirjattuja peruutuksia eli palautuneita luottotappioita oli 1,2 miljoonaa euroa (0,9). Odotettavissa olevien ja lopullisten luottotappioiden nettotulosvaikutus oli näin ollen 5,2 miljoonaa euroa (5,6). Muutos selittyy luottotappiopalaususten kasvulla. Luottokannan kokoon suhteutettuna luotto- ja arvonalentumistappiot ovat edelleen alhaisella tasolla ja S-Pankin hallituksen asettaman riskinottohalukkuuden puitteissa.

TALLETUKSET

Talletuskanta kasvoi edelleen ja oli katsauskauden päättyessä 7 098,0 miljoonaa euroa (6 925,0). Vaadittaessa maksettavia talletuksia oli katsauskauden päättyessä 7 093,5 miljoonaa euroa (6 920,2) ja määräaikaistalletuksia oli 4,5 miljoonaa euroa (4,7).

Viimeisen 12 kuukauden aikana talletuskanta kasvoi 14,0 prosenttia. Henkilöasiakkaiden talletuskanta oli 6 112,4 miljoonaa euroa (14,1 prosenttia) ja yritysasiakkaiden 985,6 miljoonaa euroa (13,5 prosenttia).

S-Pankissa olevien talletussuojan piiriin kuuluvien korvattavien talletusten yhteismäärä oli katsauskauden lopussa 5 710,44 miljoonaa euroa (5 573,9).

ANTOLAINAUS

Antolainauksen pitkäaikainen kasvu jatkui. Luottokanta oli katsauskauden päättyessä yhteensä 5 557,0 miljoonaa euroa (5 444,4).

Viimeisen 12 kuukauden aikana luottokanta kasvoi 13,0 prosenttia. Henkilöasiakkaiden

luottokanta oli 4 615,0 miljoonaa euroa (13,8 prosenttia) ja yritysasiakkaiden luottokanta 942,0 miljoonaa euroa (9,2 prosenttia).

Asuntolainakanta kasvoi edellisen vuoden tapaan markkinoita nopeammin ja kasvu oli 15,2 prosenttia.

Talletukset (M€)	31.3.2021	31.12.2020	Muutos vuoden alusta	12 kk muutos
Henkilöasiakkaat	6 112,4	5 964,1	2,5 %	14,1 %
Yritysasiakkaat	985,6	960,9	2,6 %	13,5 %
Yhteensä	7 098,0	6 925,0	2,5 %	14,0 %

Antolainaus (M€)	31.3.2021	31.12.2020	Muutos vuoden alusta	12 kk muutos
Henkilöasiakkaat	4 615,0	4 483,1	2,9 %	13,8 %
Yritysasiakkaat	942,0	961,2	-2,0 %	9,2 %
Yhteensä	5 557,0	5 444,4	2,1 %	13,0 %

SIJOITUSTOIMINTA

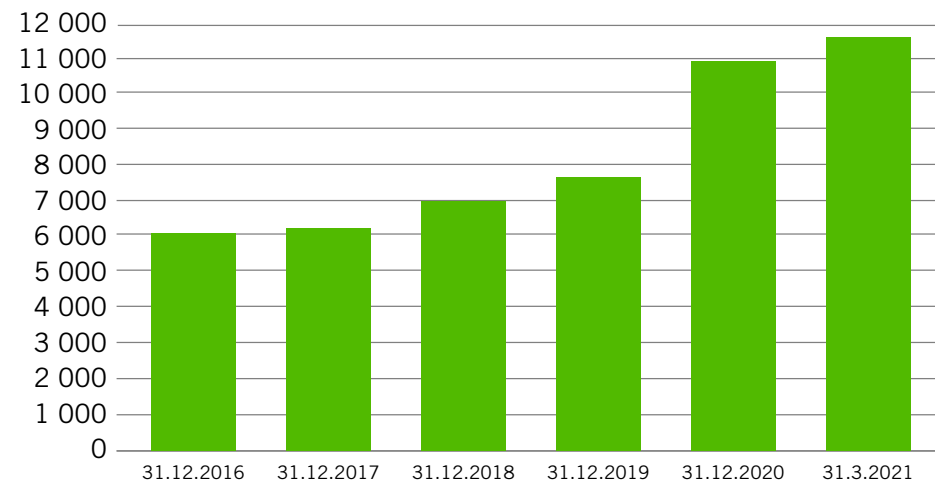
Katsauskauden päättyessä pankilla oli saamistodistuksia yhteensä 1 268,4 miljoonaa euroa, kun niitä oli vuoden 2020 lopussa 1 228,8 miljoonaa euroa. Luottokannan ja talletusten suhdetta kuvaava anto-ottolainaus-suhde oli 78 prosenttia (78).

OMA PÄÄOMA

S-Pankin oma pääoma oli katsauskauden päättyessä 495,5 miljoonaa euroa. Vuoden 2020 lopussa omaa pääomaa oli 488,6 miljoonaa euroa. Omavaraisuusaste oli 6,4 prosenttia, sama kuin vuoden 2020 lopussa.

HALLINNOITAVAT VARAT

S-Pankki-konsernin hallinnoitavien varojen määrä oli katsauskauden päättyessä 11 452,3 miljoonaa euroa (10 785,1). Kasvua vuoden vaihteesta oli 6,2 prosenttia. Hallinnoitavista varoista rahastopääoman osuus oli 7 680,3 miljoonaa euroa (7 156,4) ja varainhoitopääoman osuus 3 772,0 miljoonaa euroa (3 628,7). Lisäksi S-Pankki Kiinteistöt Oy hallinnoi suorista kiinteistöistä ja yhteisyrityksistä koostuvaa 428,5 miljoonan euron asiakasvarallisuutta. S-Pankki- ja FIM-rahastojen nettomerkinnot olivat katsauskaudella 95,5 miljoonaa euroa (-31,0).

HALLINNOITAVAT VARAT (M€)

LIIKETOIMINTA JA TULOS SEGMENTEITTÄIN

S-Pankki-konsernin segmentit ovat Pankkiliiketoiminta ja Varallisuudenhoitoliiketoiminta. Liiketoimintasegmentteihin kuulumaton liiketoimintasegmenttien raportointi on yhdenmukainen johdolle toimitettavan sisäisen raportoinnin kanssa.

PANKKILIIKETOIMINTA

Pankkiliiketoiminta vastaa S-Pankki-konsernin pankkipalveluista ja niiden kehittämisestä henkilöasiakkaille ja valikoiduille yritysasiakkaille. Liiketoiminta tarjoaa asiakkailleen tuotteita ja palveluita muun muassa päivittäisten raha-asioiden hoitamiseen sekä hankintojen rahoittamiseen. Pankkiliiketoimintaan kuuluvat myös konsernin treasury-toiminnot.

Liiketoiminnan tulos nousi 9,6 miljoonaan euroon (7,1) tammi-maaliskuussa. Tuotot yhteensä nousivat 8,7 prosenttia 35,5 miljoonaan euroon (32,7). Kasvuun vaikutti katsaus-

kaudelle ajoittunut saatavakauppa. Kulut nousivat 3,3 prosenttia 20,7 miljoonaan euroon (20,0) ja saamisten arvonalentumiset laskivat 5,2 miljoonaan euroon (5,6).

Viimeisimpien saatavilla olevien tietojen mukaan S-Pankin osuus rahalaitosten asuntolainataseiden kasvusta edelliseltä 12 kuukaudelta oli helmikuussa 13,2 prosenttia (14,2). Koko markkinoihin verrattuna asuntolainakannan kasvu oli 4,6-kertaista samalla ajankaksella. Asuntolainahakemusten määrä kasvoi tammi-maaliskuussa selvästi vuodentakaisesta tilanteesta.

S-Etukortti Visa -korttien käyttö kehittyi positiivisesti tammi-maaliskuussa koronatilanteen heikentymisestä huolimatta. Korttien euroääräinen käyttö kasvoi tammi-maaliskuussa 2,9 prosenttia vuotta aiemmasta. Keskimääräisen korttiostoksen summa kasvoi 11,9 prosenttia vuodentakaisesta.

Pankkiliiketoiminta (M€)	1–3/2021	1–3/2020	Muutos
Liiketoiminnan tuotot	35,5	32,7	8,7 %
Liiketoiminnan kulut	-20,7	-20,0	3,3 %
Saamisten arvonalentumiset	-5,2	-5,6	-6,3 %
Liikevoitto (-tappio)	9,6	7,1	35,7 %

VARALLISUUDENHOITOLIIKETOIMINTA

Varallisuudenhoitoliiketoiminta vastaa S-Pankki-konsernin varainhoitopalveluiden tuottamisesta, asiakkuuksista sekä liiketoiminnan kehittämisestä. Liiketoiminta tarjoaa S-Pankki-brändin alla säästämisen ja sijoittamisen palveluita kuluttaja-asiakkaille. FIM-brändin alla tarjotaan yksityispankkipalveluita sekä palveluita institutionaalisille sijoittajille.

Fennian kanssa viime vuonna heinäkuun lopussa toteutettu yrityskauppa vaikutti selvästi liiketoiminnan kehitykseen. Liiketoiminnan tulos nousi 1,7 miljoonaan euroon (0,7). Tuotot yhteensä nousivat 37,8 prosenttia 9,1 miljoonaan euroon (6,6). Kulut nousivat 25,1 prosenttia 7,4 miljoonaan euroon (5,9). Tuottojen ja kulujen suurta kasvua selittää pääosin yllä mainittu yrityskauppa.

Varallisuudenhoitoliiketoiminta (M€)	1–3/2021	1–3/2020	Muutos
Liiketoiminnan tuotot	9,1	6,6	37,8 %
Liiketoiminnan kulut	-7,4	-5,9	25,1 %
Liikevoitto (-tappio)	1,7	0,7	150,5 %

Nettomerkinnät S-Pankki- ja FIM-rahastoihin olivat 95,5 miljoonaa euroa tammi-maaliskuussa (-31,0). S-Pankki- ja FIM-rahastojen nettomerkintöjen kehitys oli keskimääräistä vahvempaa kuin markkinoilla. Koko markkinoilla nettomerkinnät olivat vuoden tammi-maaliskuussa 2 664,1 miljoonaa euroa (-2 794,8).

Kaikkien hallinnoitavien rahastojen osuudenomistajien lukumäärä nousi noin 351 000:een vuodentakaisesta noin 296 000:sta. Koko Suomen markkinoilla osuudenomistajien lukumäärä nousi noin 3,7 miljoonaan, kun vastaava luku vuotta aiemmin oli 3,3 miljoonaa.

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Tuotot yhteensä:

Korkokate + Nettopalkkiotuotot + Muut tuotot

Korkokate:

Korkotuotot - Korkokulut

Nettopalkkiotuotot:

Palkkiotuotot - Palkkiokulut

Muut tuotot:

Sijoitustoiminnan nettotuotot + Liiketoiminnan muut tuotot

Kulu–tuotto-suhde:

Henkilöstökulut + Muut hallintokulut + Poistot ja arvonalentumiset + Liiketoiminnan muut kulut (ei sis. arvonalentumistappioita)

Korkokate + Nettopalkkiotuotot + Sijoitustoiminnan nettotuotot + Osingot + Liiketoiminnan muut tuotot + Osuus osakkuusyritysten tuloksista (netto)

Oman pääoman tuotto (ROE), %

Tilikauden voitto (-tappio) _____x 100
Oma pääoma keskimäärin

Koko pääoman tuotto (ROA), %

Tilikauden voitto (-tappio) _____x 100
Taseen loppusumma keskimäärin

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma yhteensä _____x 100
Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde, %

Omat varat yhteensä _____x 8 %
Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Ensisijaisten omien varojen vakavaraisuussuhde, %

Ensisijaiset omat varat yhteensä _____x 8 %
Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage ratio), %

Ensisijaiset omat varat yhteensä _____x 100
Taseen ja taseen ulkopuoliset vastuut

RISKIT, VAKAVARAISUUS JA NIIDEN HALLINTA

S-PANKKI-KONSERNIN RISKIASEMA

Merkittävimmät riskit, jotka voivat vaikuttaa kannattavuuteen, vakavaraisuuteen ja maksuvalmiuteen, liittyvät liiketoimintavolyymien, anto- ja ottolainauksen marginaalien, yleisen korkotason, taloudellisen kehityksen ja luottotappioiden epäsuotuisaan kehitykseen sekä toiminnan kustannustehokkuuteen.

Koronapandemia jatkui edelleen katsauskauden aikana, mutta rokotusohjelmien nopea eteneminen maailmalla on tuonut valoa tilanteeseen, ja talouden näkymät ovat kirkastuneet rajoitustoimenpiteistä huolimatta. Matalan korkotason myötävaikuttaessa asuntolainojen kysyntä ja asuntojen hintakehitys ovat pysyneet edelleen vahvoina. Pandemiasta huolimatta S-Pankin vakavaraisuus,

maksuvalmius ja rahoitusasema ovat vakaalla pohjalla. Uusi maksukyvyttömyyden määritelmä otettiin käyttöön vuoden alusta lähtien, mikä nosti maksukyvyttömäksi luokiteltujen luottojen määrää. Muutos maksukyvyttömyyden määritelmässä kasvatti myös odotettavissa oleviin luottotappioihin liittyvää varusta yhdessä luottokannan kasvun kanssa.

Sääntelyn mukaisten pääomavaateiden (pilari 1) näkökulmasta konsernin merkittävimmät riskilajit ovat luotto- ja operatiiviset riskit. Näiden pääomavaateiden ohella S-Pankki laskee sisäisesti taloudellisen pääomavaateen (pilari 2) arvioidakseen kaikki toimintaansa liittyvät olennaiset riskit ja varmistaakseen kokonaisvaltaisen riskiprofiilin arvioinnin.

S-PANKKI-KONSERNIN KESKEISET RISKEIHIN LIITTYVÄT TUNNUSLUVUT

M€	31.3.2021	31.12.2020
Riskipainotetut vastuuerät (euromäärä)		
Riskipainotetut vastuuerät yhteensä	3 141,4	3 035,2
Luotto- ja vastapuoliriski, standardimenetelmä	2 835,2	2 729,2
Markkinariski	0,0	0,0
Operatiivinen riski, perusmenetelmä	306,0	306,0
Vastuun arvonokaisuriski	0,2	0,0
Omat varat (euromäärä)		
Ydinpääoma (CET 1)	422,5	416,4
Toissijainen pääoma (T2)	59,5	59,5
Omat varat yhteensä	482,0	475,9
Pilari 1 -kokonaispääomavaade (%)	12,76 %	12,76 %
Vakavaraisuussuhde (prosentteina suhteessa riskipainotettuihin eriin)		
Ydinpääoma (CET 1) -vakavaraisuussuhde (%)”.	13,4 %	13,7 %
Omat varat yhteensä -vakavaraisuussuhde (%)	15,3 %	15,7 %
Järjestämättömät saamiset (Non-performing loan, NPL)		
Järjestämättömien saamisten (NPL) -suhde (%)*	0,7 %	0,6 %
Vähimmäisomavaraisuus (Leverage Ratio, LR)		
Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	5,8 %	5,8 %
Vähimmäisomavaraisuusaste (%) (lukuun ottamatta keskuspankkisaamisten sovellettavien väliaikaisten ulkopuolelle jättämisten vaikutuksia)	5,3 %	5,3 %
Maksuvalmiusvaatimus (Liquidity Coverage Ratio, LCR)		
Maksuvalmiusvaatimus (%)	143,0 %	146,8 %
Pysyvän varainhankinnan vaade (Net Stable Funding Ratio, NSFR)		
NSFR-suhdeluku (%)	149,7 %	151,2 %

*NPL-suhde kuvaa järjestämättömien lainojen bruttomääräistä kirjanpitoarvoa suhteessa lainoihin ja ennakomaksuihin (pois lukien keskuspankin käteisvarat ja vaadittaessa maksettavat talletukset).

LUOTTORISKI

Luottoriski muodostaa 90 prosenttia, eli 2,8 miljardia euroa S-Pankin kokonaisriskin määrästä (Risk Exposure Amount, REA). Luottoriskin pilari 1 -pääomavaateen laskennassa käytetään standardimenetelmää. Merkittävimmät pääomia sitovat erät ovat kiinteistövakuudelliset saamiset sekä vähitais- ja yritys vastuut. Katsauskaudella erityisesti henkilöasiakkaiden asuntolainojen kasvu oli edelleen vahvaa. Luottokannan jakautumisessa eri luottotuotteiden välillä ei tapahtunut merkittäviä muutoksia. Konservatiivisen riskinottohalukkuutensa mukaisesti S-Pankki ylläpitää matalaa luottoriskiprofiilia, jota tuetaan aktiivisella riskienhallinnalla ja seurannalla.

Tammikuussa implementoitu uusi maksukyvyttömyyden määritelmä yhtenäisti maksukyvyttömyiden vastuiden ja järjestämättömien saamisten käsitteet. Maksukyvyttömyiden vastuiden tervehtymisen tiukentuneet kriteerit näkyvät järjestämättömien saamisten bruttomääräisen kirjanpitoarvon kasvuna tasolle 37,8 miljoonaa euroa (33,1). Uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönoton vaikutus järjestämättömien saamisten kasvuun oli noin 2,3 miljoonaa euroa. Kasvusta johtuen järjestämättömien saamisten suhdetta lainoihin ja ennakkomaksuihin (pois lukien keskuspankin käteisvarat ja vaadittaessa maksettavat talletukset) kuvaava NPL-suhde nousi 0,66 prosentin tasolle (0,59). Kaikki järjestämättömät luotot

ovat henkilöasiakkaiden vastuuta. Viiveellä välittyvät koronapandemian vaikutukset näkyvät edelleen lainanhoitojoustojen määrän kasvuna. Bruttomääräiset lainanhoitojoustolliset saamiset olivat kvartaalin lopussa yhteensä 83,2 miljoonaa euroa (65,8). Taseen lainanhoitojoustoista 86 prosenttia (84) oli terveitä joustoja. Bruttomääräisten terveiden lainanhoitojoustojen kirjanpitoarvo suhteessa lainoihin ja ennakkomaksuihin (pois lukien keskuspankin käteisvarat ja vaadittaessa maksettavat talletukset) nousi 1,3 prosenttiin (1,0). Järjestämättömien lainanhoitojoustojen vastaava suhdeluku pysyi 0,2 prosentin tasolla (0,2). Kaikki lainanhoitojoustot liittyvät henkilöasiakkaisiin.

Koronapandemian aikana S-Pankin asiakkaat hyödynsivät sopimuserusteisia maksuvapaaoptioitaan ja hakivat maksuvapaita ennätysmääriin. Myönnettyistä maksuvapaista merkittävä osa on päättynyt vuoden 2021 alussa, ja uusimisprosentti on jäänyt odotettua matalammalle tasolle. Kokonaismääräisesti lyhennysvapaiden määrä kääntyi laskuun ensimmäisen vuosineljänneksen aikana. Lyhennysvapaan, tai muun maksuohjelman muutoksen kohteena olevien henkilöasiakasluottojen määrä laski 574 miljoonaan euroon (680), joka vastaa 12 % osuutta kaikista henkilöasiakasvastuista. Lyhennysvapaita on ensisijaisesti myönnetty henkilöasiakkaille. S-Pankin yritys vastuissa ei ole erityisiä asiakas- tai toimialakeskittymiä, joille olisi

tarjottu lyhennysvapaita tai maksuohjelman muutoksia.

IFRS 9 -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu sisäisiin malleihin, joihin sisältyy olettamia luottoriskin muutoksesta. Tämän lisäksi laskennassa huomioidaan tulevaisuuteen suuntautuva informaatio ja makrotaloudellinen tilanne johdon kertoimen avulla. Kuukausittain vahvistettavassa johdon kertomessa huomioidaan viimeisin saatavilla oleva tieto koronapandemian makrovaikutuksista sekä malliriskiin ja mallien taustaoletuksiin liittyvät epävarmuustekijät. ECL-kokonaisvarauksen määrä oli katsauskauden lopussa 20,8 miljoonaa euroa (19,6). ECL-varaus kasvoi raportointijakson aikana 1,2 miljoonaa euroa, joka johtui pääasiassa henkilöasiakkaiden vastuiden kasvusta. ECL-varauksen kasvuun vaikutti katsauskaudella uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotto. Käyttöönoton vaikutuksesta ECL-varauksen määrä kasvoi noin miljoonalla eurolla. Odotettavissa olevia ja lopullisia luottotappioita on kuvattu kappaleessa Tulos ja tase sekä liitetiedossa 9: Saamisten arvonalentumiset.

MARKKINARISKI

S-Pankin markkinariski koostuu pääasiassa rahoitustaseen rakenteellisesta korkoriskistä ja saamistodistusten luottopreemioriskistä. Rahoitustaseen korkoriskiä muodostuu pankkiliiketoiminnan anto- ja ottolainauksesta

sekä Treasury-yksikön sijoituksista ja varainhankinnasta. Markkinariskejä tarkastellaan rahoitustaseen nykyarvo- ja korkotuloriskin sekä luottopreemioriskin kannalta. Arvostettavien erien nykyarvoriski (+100 korkopistettä) oli -10,3 miljoonaa euroa (-9,3). Korkotuloriski (-100 korkopistettä) koko taseen korollisille instrumenteille oli -9,3 miljoonaa euroa (-11,6) sekä luottopreemioriski -6,4 miljoonaa euroa (-6,1) katsauskauden lopussa. S-Pankki ei altistu merkittävästi muille suorille markkinariskeille, kuten osake-, valuutta- tai kiinteistöriskeille.

Markkinariskiä mitataan sisäisillä riskimalleilla osana taloudellista pääomavaadetta (pilari 2). S-Pankilla ei ole kaupankäyntisalkkua, eikä S-Pankille muodostu pilari 1:n mukaista markkinariskin pääomavaadetta.

OPERATIIVINEN RISKI

Operatiivisen riskin osuus on 10 prosenttia S-Pankin kokonaisriskin määrästä. Operatiivisen riskin sääntelyn mukainen pääomavaade (pilari 1) lasketaan perusmenetelmällä. Katsauskaudella toteutuneiden operatiivisten riskien aiheuttamat tappiot olivat vähäiset suhteessa niille varattuihin omiin varoihin. Olennaisesti S-Pankin operatiivisen riskin profiiliin vaikuttavat järjestelmähäiriöt ja keskeytykset, väärinkäytökset ja mahdolliset puutteet ulkoisten palveluntarjoajien toiminnassa.

OMAT VARAT JA VAKAVARAISUUS

S-Pankin vakavaraisuussuhde säilyi vakaana ylittäen sääntelyvaateet ja S-Pankin hallituksen asettaman riskinottohalukkuuden mukaisen vähimmäistason. Vakavaraisuussuhde oli katsauskauden lopussa 15,3 prosenttia (15,7). Riskipainotetut vastuuerät kasvoivat kokonaisuudessaan 106,2 miljoonalla eurolla erityisesti henkilöasiakkaiden lainakannan kasvun myötä. S-Pankin pääomat ovat riittävät varmistamaan toiminnan jatkuvuuden myös stressitestien mukaisissa olosuhteissa. Omien varojen kokonaismäärä oli katsauskauden lopussa 482,0 miljoonaa euroa (475,9).

LIKVIDITEETIRISKI

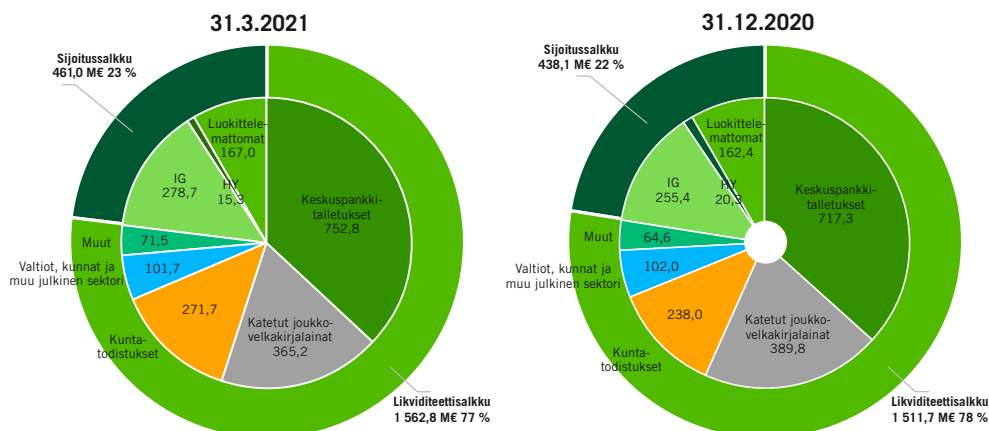
S-Pankin likviditeettiasema on ollut vakaa ja vahva katsauskaudella. Maksuvalmiutta mittaava LCR-suhdeluku oli 143 prosenttia (147). Maksuvalmiuspuskurista 87 prosenttia

(86) oli erittäin korkean likviditeetin Level 1 -varoja ja 13 prosenttia (14) Level 2 -varoja. Puskuri koostuu panttaamattomista, laadukaista ja hyvin nopeasti myytävistä sijoituksista. Taulukko S-Pankin likviditeettisalkku havainnollistaa maksuvalmiuspuskurin eli S-Pankin likviditeettisalkun jakautumista tuotteittain.

Treasury-yksikön salkku koostuu likviditeettisalkusta (LCR-maksuvalmiuspuskuri) ja sijoitussalkusta. Oheinen kuvio havainnollistaa Treasury-yksikön salkun rakennetta markkina-arvoin katsauskauden lopussa.

Pysyvän varainhankinnan riittävyttä kuvaava NSFR-suhdeluku oli katsauskauden lopussa vahvalla tasolla 150 prosenttia (151). Vakavaraisuusasetuksen mukainen NSFR-vaade 100 prosenttia astuu voimaan kesäkuussa 2021.

TREASURY-YKSIKÖN SALKUN JAKAUMA SIOJITUSKOHTEIDEN PERUSTEELLA



S-PANKIN LIKVIDITEETTISALKKU

Likviditeettisalkku (M€)	31.3.2021		31.12.2020	
	Markkina-arvo	Puskuriarvo	Markkina-arvo	Puskuriarvo
Keskuspankkitalletus	752,8	752,8	717,3	717,3
Valtion, kunnan, tai muun julkisen sektorin velkakirjat	101,7	101,7	102,0	102,0
Katetut joukkovelkakirjalainat	365,2	324,4	389,8	347,0
Kuntatodistukset	271,7	271,7	238,0	238,0
Muut	71,5	35,7	64,6	32,3
Yhteensä	1 562,8	1 486,3	1 511,7	1 436,6

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

S-Pankin vähimmäisomavaraisuusaste 5,8 prosenttia (5,8) oli vahva ja ylitti sekä viranomaisten asettaman että sisäisesti asetetun vähimmäistason. Vakavaraisuusasetuksen mukainen vähimmäisomavaraisuusastevaade (Leverage Ratio, LR) 3 % astuu voimaan kesäkuussa 2021. S-Pankki on hyödyntänyt Finanssivalvonnan päätöstä jättää väliaikai-

sesti tietyt keskuspankkisaamiset vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle koronaviruksen aiheuttaman pandemian seurauksena. Päätös on voimassa 27. kesäkuuta 2021 asti. S-Pankin vähimmäisomavaraisuusaste ilman edellä mainittua helpotusta oli 5,3 prosenttia (5,3), joka ylitti sekä viranomaisten asettaman että sisäisesti asetetun vähimmäistason.

OMIEN VAROJEN VAATEET

S-Pankin kokonaispääomavaade oli katsauskauden lopussa 12,76 prosenttia (12,76). Pääomavaade muodostuu vähimmäispääomavaateesta, kiinteästä lisäpääomavaateesta, vastasyklisestä pääomapuskurista ja laitoskohtaisesti asetetusta harkinnanvaraisesta pilari 2-vaateesta.

Katsauskauden lopussa voimassa oleva harkinnanvarainen pilari 2-vaade oli 2,25 prosenttia ja se on voimassa 30.9.2021 saakka. Finanssivalvonnan 30.1.2018 aset-

tama vaade perustuu rahoitustaseen korkorisktiin ja luottoriskin keskittymärisktiin. Finanssivalvonta asetti 31.3.2021 S-Pankille harkinnanvaraisen pilari 2-vaateen määräksi 1,5 prosenttia. Tämä vaatimus tulee voimaan 30.9.2021 ja on voimassa enintään 30.9.2024 asti.

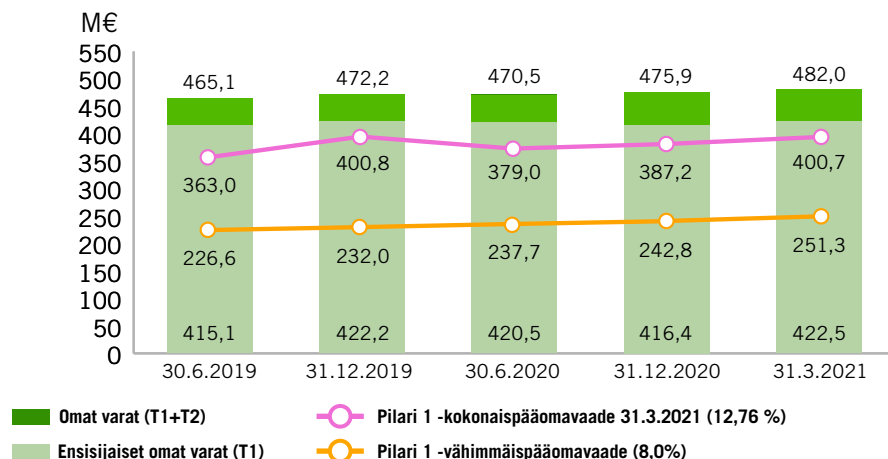
Taulukko S-Pankin kokonaispääomavaade 31.3.2021 (Pilari 1) havainnollistaa sääntelyn mukaisen kokonaispääomavaateen jakautumista S-Pankissa katsauskauden lopussa.

Kuvio Omien varojen ja pääomavaateen muutokset esittää yhteenvetona pilari 1 -vähimmäispääomavaateen ja -kokonaispääomavaateen sekä omien varojen kehittymisen. Järjestelmäriskipuskuri (1 prosenttia) astui voimaan vuoden 2019 jälkipuoliskolla ja poistui vuoden 2020 alkupuoliskolla. Katsauskauden päättyessä pääomapuskuri suhteessa pilari 1 vähimmäisvaatimukseen (8,0 prosenttia) oli 230,7 miljoonaa euroa ja pilari 1 kokonaispääomavaateeseen (12,76 prosenttia) 81,3 miljoonaa euroa.

S-PANKIN KOKONAISSPÄÄOMAVAADE 31.3.2021 (PILARI 1)

Pääoma	Vähimmäispääomavaade		Kiinteä lisäpääomavaade		Vastasyklinen pääomapuskuri		Pilari 2 (SREP) -lisäpääomavaade		Pääomavaade yhteensä	
	%	M€	%	M€	%	M€	%	M€	%	M€
CET1	4,5 %	141,4	2,5 %	78,5	0,01 %	0,2	2,25 %	70,7	9,26 %	290,8
AT1	1,5 %	47,1							1,50 %	47,1
T2	2,0 %	62,8							2,00 %	62,8
Yhteensä	8,0 %	251,3	2,5 %	78,5	0,01 %	0,2	2,25 %	70,7	12,76 %	400,7

OMIEN VAROJEN JA PÄÄOMAVAATEIDEN MUUTOKSET



VAKAVARAISUUSASEMA JA MUUT OLENNAISET TIEDOT

S-Pankin vakavaraisuussuhde oli katsauskauden lopussa 15,3 prosenttia (15,7). Omat varat kasvoivat tilikauden tuloksen vaikutuksesta ja käyvän arvon rahaston palautumisesta. Luottoriskin kokonaisvastuut kasvoivat pääosin lainakannan kasvun myötä. S-Pankin toissijainen pääoma koostuu kolmesta debenttuurista, joiden nimellisarvo on yhteensä 59,5 miljoonaa euroa (59,5) ja maturiteetti yli viisi vuotta.

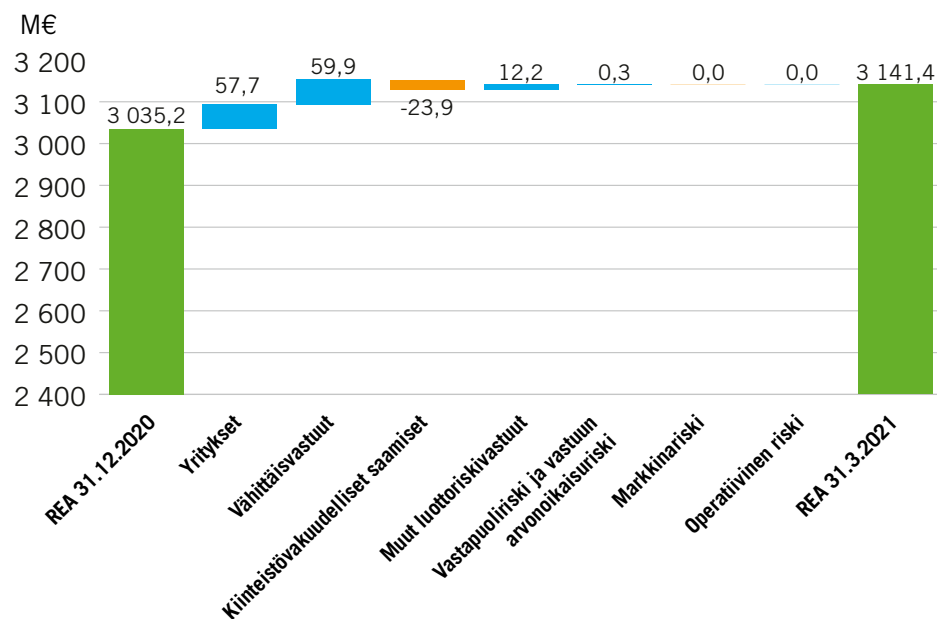
Kokonaisriski kasvoi 134,9 miljoonalla eurolla. Kasvu kohdistui voimakkaimmin

vähittäis- ja yritysvastuuihin. Vakavaraisuuslaskennassa käytettävästä kiinteistövakuudellisten saamisten vastuuryhmästä siirtyi katsauskauden aikana vastuita vähittäisvastuuryhmään, kun S-Pankki otti käyttöön uuden vakuuksien arviointimallin ja -prosessin. Käyttönoton myötä vakuuksien arvoja päivitettiin konservatiivisesti, huomioiden vain vakuusarvojen laskut. Kokonaisriskin (Risk Exposure Amount, REA) muutosta vastuuryhmittäin on havainnollistettu kuviossa Tiivistelmä kokonaisriskin ja riskipainotettujen vastuuerien muutoksista.

VAKAVARAISUUSTIETOJEN PÄÄERÄT

Omat varat (M€)	31.3.2021	31.12.2020
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	495,5	488,6
Osakepääoma	82,9	82,9
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	283,8	283,8
Voittovarot	127,9	122,4
Edellisten tilikausien voitot / tappiot	122,4	106,7
Tilikauden voitto / tappio	5,5	15,7
Käyvän arvon rahasto	0,9	-0,5
Vähennykset ydinpääomasta	73,0	72,3
Aineettomat hyödykkeet	71,7	71,0
Varovaisesta arvostuksesta aiheutuva arvonolaisuus	1,3	1,3
Ydinpääoma (CET1)	422,5	416,4
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	0,0	0,0
Vähennykset ensisijaisista lisäpääomista	0,0	0,0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0,0	0,0
Ensisijainen pääoma	422,5	416,4
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	59,5	59,5
Debenttuurit	59,5	59,5
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	0,0	0,0
Toissijainen pääoma (T2)	59,5	59,5
Omat varat yhteensä	482,0	475,9
Omat varat yhteensä	482,0	475,9
Omien varojen vähimmäismäärä	251,3	242,8
Vakavaraisuussuhde	15,3 %	15,7 %
Ensisijaiset omat varat	422,5	416,4
Omien varojen vähimmäismäärä	251,3	242,8
Ensisijaisten omien varojen vakavaraisuussuhde	13,4 %	13,7 %
Riskipainotetut erät yhteensä	3 141,4	3 035,2
josta luottoriskin osuus	2 835,2	2 729,2
josta markkinariskin osuus	0,0	0,0
josta operatiivisen riskin osuus	306,0	306,0
josta vastuun arvonolaisuuteen liittyvän riskin osuus	0,2	0,0
Ydinpääoma suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	13,4 %	13,7 %
Ensisijainen pääoma suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	13,4 %	13,7 %
Omat varat yhteensä suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	15,3 %	15,7 %

TIIVISTELMÄ KOKONAISRISKIN JA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUERIEN MUUTOKSISTA



OMIEN VAROJEN JA ALENTAMISKELPOISTEN VELKOJEN VÄHIMMÄISVAATIMUS (MREL)

Rahoitusvakausvirasto toimii Suomen kansallisen kriisinratkaisuviranomaisena, joka vastaa luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisun suunnittelusta. Rahoitusvakausvirasto on asettanut S-Pankki-konsernin tasolla sovellettavan omia varoja ja alentamiskelpoisia velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen (MREL). Rahoitusvakausviraston 21.4.2020 antamassa päätöksessä MREL-vaade on asetettu suhteessa velkoihin ja omiin varoihin ja vaade tulee täyttää siirtymäajan puitteissa 30.6.2021 alkaen. Täysimääräinen 9,9 prosentin vaade astuu voimaan 30.6.2022. Rahoitusvakausvirasto tulee asettamaan S-Pankille uuden MREL-politiikan mukaisen vaateen Q2/2021, joka voimaan tullessaan kumoaa nykyisen MREL-vaateen. Uusi päätös ja sen mukainen MREL-vaade tulee voimaan 1.1.2022 siirtymäajan puitteissa. Uuden MREL-politiikan mukainen vaade asetetaan suhteessa kokonaisriskin ja

vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävien vastuiden kokonaismäärään. S-Pankki on valmistautunut toteuttamaan tarvittavat toimenpiteet MREL-vaateen kattamiseksi asetetussa aikataulussa.

RISKI- JA VAKAVARAISUUSTIETOJEN JULKISTAMINEN

S-Pankki noudattaa tiedonantovelvollisuuttaan julkistamalla tilinpäätöksessään tiedot riskeistä, niiden hallinnasta ja vakavaraisuudesta. Julkistetut vakavaraisuutta ja riskejä koskevat tiedot ovat aina saatavilla S-Pankin verkkosivustolta osoitteesta www.s-pankki.fi. EU:n vakavaraisuusasetuksen asetuksen mukainen pilari 3 -raportti ("Capital and Risk Management Report") julkistetaan tilinpäätöksestä erillisenä asiakirjana. Raportti julkistetaan S-Pankin verkkosivuilla, mistä löytyvät myös selvitykset S-Pankin hallinto- ja ohjausjärjestelmistä sekä palkitsemisjärjestelmistä.

OLENNAISET TAPAHTUMAT KATSAUSKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Fennia Varainhoito Oy sulautui FIM Pääomarahastot Oy:öön 1.4.2021 alkaen.

Huhtikuussa konserniin rekisteröitiin uusi yhtiö S-Pankki Vaikuttavuus I GP Oy. Yhtiö

toimii vastuullisena yhtiömiehenä FIM Pääomarahastot Oy:n hallinnoimille rahastoille. Yhtiöllä ei ole muuta liiketoimintaa. FIM Pääomarahastot Oy omistaa 100 prosenttia yhtiöstä.

NÄKYMÄT LOPPUVUODELLE

Koronatilanteen helpottaminen leimaa koko vuotta. Yhä useammat maat pääsevät lähi-viikkoina ja -kuukausina avaamaan talouksiaan rokotteiden saavutettua riittävän kattavuuden. Länsimaiden odotetaan yleisesti avautuvan pääsääntöisesti juhannukseen mennessä, mikä siivittää taloutta erittäin vahvaan kasvuun. Kasvu jatkuu ripeänä vuoden toisella puolikkaalla ja ensi vuonna. Haasteita talouteen ja sijoitusmarkkinoille on luvassa, kun keskuspankit ja valtiot alkavat vähentää nykyistä massiivista elvytystä. Osassa maita tämä on edessä jo tämän vuoden puolella, mutta euroalueella todennäköisesti vasta ensi vuonna. Elvytys ajetaan aikanaan alas varovaisesti ja vähitellen, mutta siitä huolimatta se testaa elpymisen ja markkinoiden vahvuutta. Jos talouskuva alkaa pettää, ovat viranomaiset valmiita jatkamaan elvytystään.

Talouden ja yritysten vahva kasvu tukee osakkeita tänä vuonna. Paljon odotuksia on kuitenkin jo hinnoissa, sillä arvostukset ovat kohonneet viimeisen vuoden nousun myötä korkealle. Korkojen pysyessä alhaalla kysyntä osake- ja kiinteistömarkkinoilla jatkuu kuitenkin voimakkaana, vaikka inflaatiokeskustelu aiheuttaakin markkinoille ajoittaisia takaiskuja.

Odotamme S-Pankki-konsernin liikevoiton pysyvän vuonna 2021 samalla tasolla kuin edellisvuonna. Positiivisista näkymistä huolimatta talouden elpymiseen liittyy yhä epävarmuutta.

MUUT TIEDOT

YHTIÖKOKOUS

Varsinainen yhtiökokous pidettiin 24.3.2021. Yhtiökokous vahvisti vuoden 2020 tilinpäätöksen ja myönsi vastuuvapauden hallitukselle ja toimitusjohtajalle. Hallitukseen valittiin seitsemän jäsentä ja kolme varajäsentä. Tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana Petri Kettunen.

HALLITUS

S-Pankin yhtiökokouksessa pankin hallitukseen valittiin uudelleen SOK:n liiketoimintaryhmän johtaja Jari Annala, Osuuskauppa Hämeenmaan toimitusjohtaja Olli Vormisto, Osuuskauppa HOK-Elannon toimitusjohtaja Veli-Matti Liimatainen, SOK:n CFO Jorma Vehviläinen, LähiTapiola-ryhmän yritysrahoitusjohtaja Matti Kiviniemi sekä LähiTapiola Uusimaan toimitusjohtaja Erik Valros. Lisäksi hallitukseen valittiin uudelleen omistajista riippumattomaksi jäseneksi Leipurin Oyj:n toimitusjohtaja Heli Arantola.

Varajäseniksi S-Pankin hallitukseen valittiin uudelleen Kymenseudun Osuuskaupan toimitusjohtaja Harri Miettinen, Osuuskauppa KPO:n toimitusjohtaja Kim Biskop ja LähiTapiola Satakunnan toimitusjohtaja Pasi Aakula.

Hallituksen puheenjohtajaksi valittiin uudelleen Jari Annala. Hallituksen varapuheenjohtajaksi valittiin uudelleen Matti Kiviniemi.

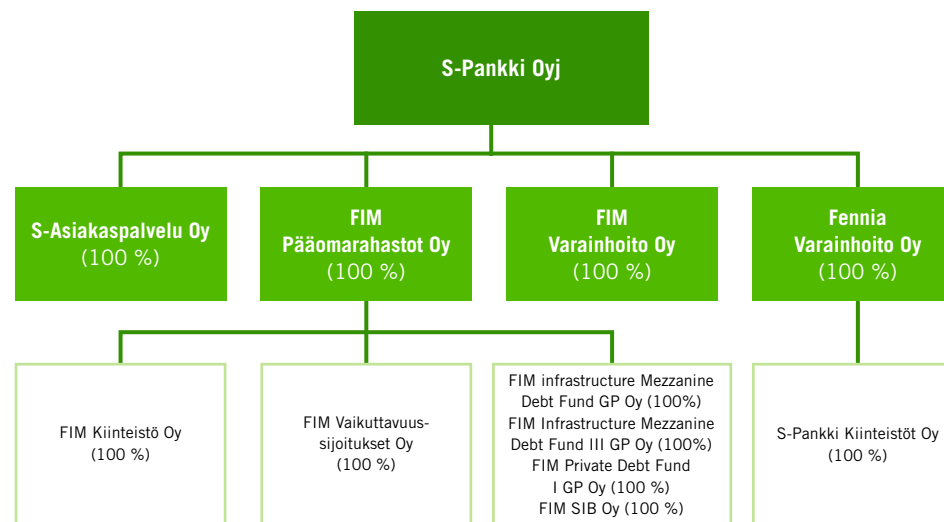
TOIMITUSJOHTAJA

S-Pankki Oyj:n toimitusjohtajana toimii Pekka Ylihurula. Toimitusjohtajan sijaisena toimii 2.2.2021 lähtien Hanna Porkka.

HENKILÖSTÖ

S-Pankki-konsernissa työskenteli katsauskauden lopussa 668 henkilöä (620). Näistä S-Pankki Oyj:ssä työskenteli 515 henkilöä (503), Varallisuudenhoitoliiketoiminnan tytäryhtiöissä yhteensä 64 henkilöä (43) ja S-Asiakaspalvelu Oy:ssä 89 henkilöä (74). Konsernin henkilöstön palkat ja palkkiot olivat katsauskaudella 9,8 miljoonaa euroa (8,4).

KONSERNIRAKENNE



Vuoden 2021 ensimmäisen neljänneksen aikana konserniin liitettiin uutena yhtiönä FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund III GP Oy. Yhtiö toimii vastuullisena yhtiömiehenä FIM Pääomarahastot Oy:n hallinnoimalle rahastolle. Yhtiössä ei ole muuta liiketoimintaa. FIM Pääomarahastot Oy omistaa 100 prosenttia yhtiöistä.

Fennia Kiinteistöt Oy:n nimi muutettiin S-Pankki Kiinteistöt Oy:ksi 18.1.2021.

Muilta osin konsernirakennetta ja konserniyhtiöitä kuvataan tarkemmin vuoden 2020 tilinpäätöksessä.

OSAVUOSIKATSAUKSEN TAULUKOT 1.1.–31.3.2021

KONSERNIN TULOSLASKELMA

(t€)	Liitetieto	1–3/2021	1–3/2020
Korkotuotot		24 642	24 390
Korkokulut		-3 244	-1 873
Korkokate	3	21 398	22 517
Palkkiotuotot		28 913	26 861
Palkkiokulut		-11 096	-11 484
Nettopalkkiotuotot	4	17 817	15 377
Sijoitustoiminnan nettotuotot	5	610	69
Liiketoiminnan muut tuotot		5 374	2 324
Tuotot yhteensä		45 199	40 287
Henkilöstökulut		-11 921	-10 431
Muut hallintokulut		-16 720	-15 913
Poistot ja arvonalentumiset		-2 946	-2 994
Liiketoiminnan muut kulut		-1 793	-1 460
Kulut yhteensä		-33 380	-30 799
Saamisten arvonalentumiset	11	-5 240	-5 592
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)		6 579	3 896
Tuloverot		-1 069	-1 358
Raportointikauden voitto (-tappio)		5 509	2 538
Josta:			
Emoyhtiön omistajille		5 509	2 538
YHTEENSÄ		5 509	2 538

KONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA

(t€)	Liitetieto	1–3/2021	1–3/2020
RAPORTOINTIKAUDEN VOITTO (-TAPPIO)		5 509	2 538
Muut laajan tuloksen erät:			
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		1 678	-17 251
Verovaikeus		-360	3 467
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		1 318	-13 784
Muut laajan tuloksen erät, verojen jälkeen		1 318	-13 784
LAAJA TULOS YHTEENSÄ		6 827	-11 246
Josta:			
Emoyhtiön omistajille		6 827	-11 246
LAAJA TULOS YHTEENSÄ		6 827	-11 246

KONSERNIN TASE

(t€)	Liitetieto	31.3.2021	31.12.2020	31.3.2020	(t€)	Liitetieto	31.3.2021	31.12.2020	31.3.2020
Varat					Velat				
Käteiset varat	6, 7, 8, 9	792 000	775 734	690 352	Velat luottolaitoksille	6, 7, 8, 9	25	0	0
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	6, 7, 8, 9	695 972	721 541	778 096	Velat asiakkaille	6, 7, 8, 9	7 136 436	6 976 500	6 268 071
Saamiset luottolaitoksilta	6, 7, 8, 9	29 231	33 863	30 370	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	6, 7, 8, 9	59 500	59 500	50 000
Saamiset asiakkailta	6, 7, 8, 9	5 557 030	5 444 362	4 919 472	Johdannais sopimukset	6, 7, 8, 9	14 063	16 157	17 499
Saamistodistukset	6, 7, 8, 9, 10	572 378	507 288	358 846	Varaukset		397	397	302
Johdannais sopimukset	6, 7, 8, 9	27	0	400	Verovelat		6 615	6 345	6 270
Osakkeet ja osuudet	6, 7	28 555	28 126	25 928	Siirtovelat		30 019	30 547	25 394
Osuudet osakkuusyrityksissä		2	2	8	Muut velat		49 364	47 260	61 931
Aineettomat hyödykkeet		71 662	70 995	49 984	Velat yhteensä		7 296 420	7 136 707	6 429 469
Aineelliset hyödykkeet		10 134	10 720	4 387	Oma pääoma				
Verosaamiset		2 372	1 597	6 731	Osakepääoma		82 880	82 880	82 880
Siirtosaamiset		28 015	25 060	24 161	Rahastot		284 684	283 366	269 252
Muut varat		4 514	6 064	2 052	Kertyneet voittovarot		127 906	122 397	109 187
Varat yhteensä		7 791 891	7 625 351	6 890 788	Emoyhtiön omistajat		495 471	488 644	461 319
					Oma pääoma yhteensä		495 471	488 644	461 319
					Velat ja oma pääoma yhteensä		7 791 891	7 625 351	6 890 788

KONSERNIN OMAN PÄÄOMAN MUUTOSLASKELMA

Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma

(t€)	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
OMA PÄÄOMA 1.1.2020	82 880	283 828	-792	106 921	472 838
Laaja tulos					
Raportointikauden voitto (-tappio)				2 538	2 538
Muut laajan tuloksen erät:					
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta			-13 784	0	-13 784
Laaja tulos yhteensä	0	0	-13 784	2 538	-11 246
Muut muutokset	0	0	0	-272	-272
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ 31.3.2020	82 880	283 828	-14 576	109 187	461 319

Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma

(t€)	Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma				Oma pääoma yhteensä
	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	
OMA PÄÄOMA 1.1.2020	82 880	283 828	-792	106 921	472 838
Laaja tulos					
Tilikauden voitto/tappio				15 670	15 670
Muut laajan tuloksen erät:					
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta			106	0	106
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon pysyvästi muiden laajan tuloksen erien kautta			224	0	224
Etuuspohjaisten järjestelyiden arvon uudelleenmäärittäminen				-149	-149
Laaja tulos yhteensä	0	0	330	15 521	15 851
Muut muutokset	0	0	0	-45	-45
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ 31.12.2020	82 880	283 828	-462	122 397	488 644

(t€)	Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma				
	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
OMA PÄÄOMA 1.1.2021	82 880	283 828	-462	122 397	488 644
Laaja tulos					
Raportointikauden voitto (-tappio)				5 509	5 509
Muut laajan tuloksen erät:					
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta			1 318	0	1 318
Laaja tulos yhteensä	0	0	1 318	5 509	6 827
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ 31.3.2021	82 880	283 828	856	127 906	495 471

KONSERNIN RAHAVIRTALASKELMA

(t€)	Liitetieto	1-3/2021	1-3/2020	(t€)	Liitetieto	1-3/2021	1-3/2020
Tilikauden voitto (tappio)		5 509	2 538	Investointien rahavirta			
Poistot ja arvonalentumiset		2 946	2 994	Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin		-2 829	-2 414
Luottotappiot	2	6 608	6 449	Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot		0	140
Muut tuotot ja kulut, joihin ei liity maksua		-373	631	Investointien rahavirta		-2 829	-2 274
Tuloverot		1 069	1 358	Rahoituksen rahavirta			
Rahoitustuottojen ja -kulujen oikaisut		836	1 466	Vuokrasopimus-velkojen takaisinmaksut		-710	-502
Tuloksen oikaisut yhteensä		11 086	12 898	Maksetut osingot		0	-272
Rahavirta ennen liiketoiminnan saamisten ja velkojen muutosta		16 595	15 436	Rahoituksen rahavirta		-710	-774
Liiketoiminnan saamisten lisäys/vähennys (+/-)				Rahavarojen muutos		13 658	86 786
Saamiset luottolaitoksilta, muut kuin vaadittaessa maksettavat		2 037	3 651	Rahavarat, avaava tase		783 408	608 741
Saamiset asiakkailta		-119 294	-145 882	Rahavarojen muutos		13 658	86 786
Sijoitusomaisuus		-39 789	-71 390	Valuuttakurssien muutosten vaikutus		13	-27
Muut varat		-2 442	2 461	Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä			
Liiketoiminnan saamisten lisäys/vähennys yhteensä		-159 488	-211 160	Käteiset varat	16	792 000	690 352
Liiketoiminnan velkojen lisäys/vähennys (+/-)				Vaadittaessa maksettavat		5 079	5 149
Velat luottolaitoksille		25	0	Rahavarat yhteensä		797 079	695 501
Velat asiakkaille		159 936	267 246	Maksetut korot		-3 231	-1 242
Muut velat		2 072	20 646	Saadut korot		25 436	25 458
Liiketoiminnan velkojen lisäys/vähennys yhteensä		162 034	287 891				
Maksetut verot		-1 943	-2 333				
Liiketoiminnan rahavirta		17 197	89 835				

KONSERNIN TULOSKEHITYS NELJÄNNESVUOSITTAIN

Konsernin tuloslaskelma

(t€)	Q1 2021	Q4 2020	Q3 2020	Q2 2020	Q1 2020	1-3/2021	1-3/2020
Korkotuotot	24 642	24 991	25 170	24 605	24 390	24 642	24 390
Korkokulut	-3 244	-3 434	-2 210	-2 306	-1 873	-3 244	-1 873
Korkokate	21 398	21 556	22 960	22 299	22 517	21 398	22 517
Palkkiotuotot	28 913	29 706	27 578	24 125	26 861	28 913	26 861
Palkkiokulut	-11 096	-8 894	-11 175	-9 698	-11 484	-11 096	-11 484
Nettopalkkiotuotot	17 817	20 812	16 403	14 427	15 377	17 817	15 377
Sijoitustoiminnan nettotuotot	610	353	567	2 190	69	610	69
Liiketoiminnan muut tuotot	5 374	8 476	2 127	1 396	2 324	5 374	2 324
Tuotot yhteensä	45 199	51 197	42 057	40 312	40 287	45 199	40 287
Henkilöstökulut	-11 921	-13 500	-11 895	-9 062	-10 431	-11 921	-10 431
Muut hallintokulut	-16 720	-17 152	-14 535	-17 165	-15 913	-16 720	-15 913
Poistot ja arvonalentumiset	-2 946	-3 823	-3 447	-3 158	-2 994	-2 946	-2 994
Liiketoiminnan muut kulut	-1 793	-1 785	-1 840	-1 012	-1 460	-1 793	-1 460
Kulut yhteensä	-33 380	-36 260	-31 716	-30 396	-30 799	-33 380	-30 799
Saamisten arvonalentumiset	-5 240	-6 610	-4 265	-7 166	-5 592	-5 240	-5 592
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	0	2	0	-3	0	0	0
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	6 579	8 329	6 077	2 746	3 896	6 579	3 896
Tuloverot	-1 069	-2 175	-1 176	-669	-1 358	-1 069	-1 358
RAPORTOINTIKAUDEN VOITTO (-TAPPIO)	5 509	6 154	4 901	2 077	2 538	5 509	2 538
Josta:							
Emoyhtiön omistajille	5 509	6 154	4 901	2 077	2 538	5 509	2 538
YHTEENSÄ	5 509	6 154	4 901	2 077	2 538	5 509	2 538

Konsernin laaja tuloslaskelma

(t€)	Q1 2021	Q4 2020	Q3 2020	Q2 2020	Q1 2020	1-3/2021	1-3/2020
RAPORTOINTIKAUDEN VOITTO (-TAPPIO)	5 509	6 154	4 901	2 077	2 538	5 509	2 538
Muut laajan tuloksen erät							
Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi							
Etuusohjaisten järjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat erät	0	12	-198	0	0	0	0
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon pysyvästi muiden laajan tuloksen erien kautta	0	288	0	0	0	0	0
Verovaikutus	0	-66	40	0	0	0	0
Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi	0	234	-159	0	0	0	0
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi							
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	1 678	3 296	4 355	9 703	-17 251	1 678	-17 251
Verovaikutus	-360	-648	-875	-1 942	3 467	-360	3 467
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	1 318	2 648	3 480	7 761	-13 784	1 318	-13 784
Muut laajan tuloksen erät, verojen jälkeen	1 318	2 882	3 322	7 761	-13 784	1 318	-13 784
LAAJA TULOS YHTEENSÄ	6 827	9 036	8 222	9 839	-11 246	6 827	-11 246
Josta:							
Emoyhtiön omistajille	4 115	9 036	8 222	9 839	-11 246	6 827	-11 246
LAAJA TULOS YHTEENSÄ	4 115	9 036	8 222	9 839	-11 246	6 827	-11 246

Tärkeimmät tunnusluvut

(M€)	Q1 2021	Q4 2020	Q3 2020	Q2 2020	Q1 2020	1-3/2021	1-3/2020
Korkokate	21,4	21,6	23,0	22,3	22,5	21,4	22,5
Nettopalkkiotuotot	17,8	20,8	16,4	14,4	15,4	17,8	15,4
Tuotot yhteensä	45,2	51,2	42,1	40,3	40,3	45,2	40,3
Liikevoitto	6,6	8,3	6,1	2,7	3,9	6,6	3,9
Kulu-tuotto -suhde	0,74	0,74	0,77	0,76	0,74	0,74	0,74

(M€)	31.3.2021	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020	31.3.2020	31.3.2021	31.12.2020
Velat asiakkaille, Talletukset	7 098,0	6 925,0	6 721,4	6 473,5	6 225,4	7 098,0	6 925,0
Saamiset asiakkailta, Antolainaus	5 557,0	5 444,4	5 298,1	5 124,2	4 919,5	5 557,0	5 444,4
Saamistodistukset	1 268,4	1 228,8	1 301,4	1 302,0	1 136,9	1 268,4	1 228,8
Oma pääoma	495,5	488,6	479,4	471,2	461,3	495,5	488,6
Odotettavissa olevat luottotappiot	20,8	19,6	19,3	20,2	18,9	20,8	19,6
Hallinnoitavat varat	11 452,3	10 785,1	9 770,7	8 387,5	8 068,8	11 452,3	10 785,1
Oman pääoman tuotto	3,9 %	3,3 %	3,0 %	3,3 %	4,5 %	3,9 %	3,3 %
Koko pääoman tuotto	0,3 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,3 %	0,3 %	0,2 %
Omavaraisuusaste	6,4 %	6,4 %	6,5 %	6,6 %	6,7 %	6,4 %	6,4 %
Vakavaraisuussuhde	15,3 %	15,7 %	15,1 %	15,8 %	15,8 %	15,3 %	15,7 %

KONSERNIN SEGMENTTIRAPORTTI

S-Pankki-konsernin toimintasegmentit ovat Pankkiliiketoiminta ja Varallisuudenhoitoliiketoiminta. Liiketoimintasegmentteihin kuulumaton toiminta raportoidaan Muissa toiminnoissa. Konserni raportoi segmenttiedot IFRS 8 Toimintasegmentit -standardin mukaisesti. Liiketoimintasegmenttien raportointi on yhdenmukainen johdolle toimitettavan sisäisen raportoinnin kanssa. S-Pankki-konsernin ylin operatiivinen päätöksentekijä on konsernin johtoryhmä.

Pankkiliiketoiminta vastaa S-Pankki-konsernin pankkipalveluista ja niiden kehittämisestä henkilöasiakkaille ja valikoiduille

yritysassiakkaille. Liiketoiminta tarjoaa asiakkailleen tuotteita ja palveluita muun muassa päivittäisten raha-asioiden hoitamiseen sekä hankintojen rahoittamiseen. Pankkiliiketoimintaan kuuluvat myös konsernin treasury-toiminnot.

Varallisuudenhoitoliiketoiminta vastaa S-Pankki-konsernin varainhoitopalveluiden tuottamisesta, asiakkuuksista sekä liiketoiminnan kehittämisestä. Liiketoiminta tarjoaa S-Pankki-brändin alla säästämisen ja sijoittamisen palveluita kuluttaja-asiakkaille. FIM-brändin alla tarjotaan yksityispankkipalveluita sekä palveluita institutionaalisille sijoittajille.

Tuloslaskelma 1.1.–31.3.2021 (t€)	Pankki- liiketoiminta	Varallisuudenhoito- liiketoiminta	Muut toiminnot	Eliminoinnit	Konserni yhteensä
Korkokate	21 440	-38	-4		21 398
Nettopalkkiotuotot	8 854	9 029	-67		17 817
Sijoitustoiminnan nettotuotot	597	6	7		610
Liiketoiminnan muut tuotot	4 656	80	2 640	-2 002	5 374
Tuotot yhteensä	35 547	9 078	2 576	-2 002	45 199
Kulut yhteensä*	-20 662	-7 403	-7 318	2 002	-33 380
Saamisten arvonalentumiset	-5 239		-1		-5 240
Liikevoitto (-tappio)	9 646	1 675	-4 743	0	6 579

Pankkiliiketoiminnan ulkoiset tuotot olivat 35 492 t€ ja varallisuudenhoitoliiketoiminnan ulkoiset tuotot olivat 9 030 t€

Tuloslaskelma 1.1.–31.3.2020 (t€)	Pankki- liiketoiminta	Varallisuudenhoito- liiketoiminta	Muut toiminnot	Eliminoinnit	Konserni yhteensä
Korkokate	22 536	-12	-7		22 517
Nettopalkkiotuotot	8 645	6 506	226		15 377
Sijoitustoiminnan nettotuotot	55	28	-14		69
Liiketoiminnan muut tuotot	1 464	64	2 634	-1 838	2 324
Tuotot yhteensä	32 700	6 587	2 839	-1 838	40 287
Kulut yhteensä *	-19 998	-5 918	-6 721	1 838	-30 799
Saamisten arvonalentumiset	-5 592				-5 592
Liikevoitto (-tappio)	7 110	669	-3 883	0	3 896

Pankkiliiketoiminnan ulkoiset tuotot olivat 32 662 t€ ja varallisuudenhoitoliiketoiminnan ulkoiset tuotot olivat 6 546 t€.

* Tuki- ja esikuntatoimintojen nettokustannukset allokoidaan Muista toiminnoista liiketoimintasegmentteihin Pankkiliiketoiminta ja Varallisuudenhoitoliiketoiminta. Tämä kustannusten allokointi sisältyy segmenttien Kulut yhteensä -erään.

Muihin toimintoihin kuuluvat konsernin tuki- ja esikuntatoiminnot. Pääosa tuki- ja esikuntatoimintojen nettokustannuksista allokoidaan Pankkiliiketoiminta- ja Varallisuudenhoitoliiketoiminta-liiketoimintasegmentteihin. Tämä kustannusten allokointi sisältyy segmenttien Kulut yhteensä -erään. Muiden toimintojen tulos muodostuu eristä, joita ei vyörytetä liiketoiminnoille.

Merkittävin yksittäinen Muiden toimintojen kuluerä on poistot, jotka aiheutuivat pääosin konsernitason tietojärjestelmien ja prosessien yhtenäistämisestä. Muihin toimintoihin jää myös konsernin yhteisiä kustannuksia, kuten tilinpäätökseen, tilintarkastukseen, hallitukseen ja yhtiökokoukseen liittyvät kustannukset sekä tuki- ja esikuntatoimintoihin kuuluvan johdon, mukaan lukien toimitusjohtajan, kustannukset. Lisäksi uudelleenjärjestelyjen kohteena olevien toimintojen tuotot ja kulut sisältyvät Muihin toimintoihin.

Tase 31.3.2021 (t€)	Pankki- liiketoiminta	Varallisuudenhoito- liiketoiminta	Muut toiminnot	Konserni yhteensä
Saamiset asiakkailta	5 557 030			5 557 030
Pankkitoiminnan likvidit- ja sijoitusvarat	2 118 163			2 118 163
Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet	2 113	34 463	45 222	81 798
Saamiset ja muut varat	12 270	8 810	13 821	34 901
Varat yhteensä	7 689 575	43 273	59 043	7 791 891
Pankkitoiminnan velat	7 210 025			7 210 025
Varaukset ja muut velat	37 251	9 201	39 943	86 395
Oma pääoma			495 471	495 471
Velat ja oma pääoma yhteensä	7 247 277	9 201	535 414	7 791 891

Tase 31.12.2020 (t€)	Pankki- liiketoiminta	Varallisuudenhoito- liiketoiminta	Muut toiminnot	Konserni yhteensä
Saamiset asiakkailta	5 444 362			5 444 362
Pankkitoiminnan likvidit- ja sijoitusvarat	2 066 552			2 066 552
Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet	3 321	34 548	43 848	81 717
Saamiset ja muut varat	12 199	6 927	13 594	32 720
Varat yhteensä	7 526 433	41 475	57 442	7 625 351
Pankkitoiminnan velat	7 052 157			7 052 157
Varaukset ja muut velat	33 985	6 572	43 994	84 550
Oma pääoma			488 644	488 644
Velat ja oma pääoma yhteensä	7 086 142	6 572	532 638	7 625 351

Taseesta Pankkiliiketoiminnalle ja Varallisuudenhoitoliiketoiminnalle kohdistetaan olennaiset asiakasliiketoiminnan erät sekä liiketoimintojen aineelliset ja aineettomat hyödykkeet ja näihin liittyvät vuokrasopimusvelat. Loput tase-erät, mukaan lukien oma pääoma, kohdistetaan Muihin toimintoihin.

SEGMENTTIEN TULOSKEHITYS NELJÄNNESVUOSITTAIN

Pankkiliiketoiminta (t€)	Q1 2021	Q4 2020	Q3 2020	Q2 2020	Q1 2020	1-3/2021	1-3/2020
Korkokate	21 440	21 608	22 993	22 329	22 536	21 440	22 536
Nettopalkkiotuotot	8 854	11 110	8 988	9 690	8 645	8 854	8 645
Sijoitustoiminnan nettotuotot	597	316	538	2 182	55	597	55
Liiketoiminnan muut tuotot	4 656	7 996	1 211	912	1 464	4 656	1 464
Tuotot yhteensä	35 547	41 030	33 730	35 112	32 700	35 547	32 700
Kulut yhteensä *	-20 662	-23 575	-19 780	-20 679	-19 998	-20 662	-19 998
Saamisten arvonalentumiset	-5 239	-6 608	-4 265	-7 166	-5 592	-5 239	-5 592
Liikevoitto (-tappio)	9 646	10 847	9 686	7 266	7 110	9 646	7 110

Pankkiliiketoiminnasta on siirretty muihin toimintoihin vuoden 2021 alusta lähtien S-Asiakaspalvelu Oy:n toiminta. Muutos on vähentänyt pankki-liiketoiminnan tuottoja vuonna 2020 n. 6,2 miljoonaa euroa ja kuluja n. 5,9 miljoonaa euroa sekä vaikuttanut pankkiliiketoiminnan tulokseen negatiivisesti S-Asiakaspalvelu Oy:n tuloksen verran. Edellä mainitut tuotot ja kulut ovat merkittävilta osin konsernin sisäisiä.

Varallisuudenhoitoliiketoiminta (t€)	Q1 2021	Q4 2020	Q3 2020	Q2 2020	Q1 2020	1-3/2021	1-3/2020
Korkokate	-38	-40	-19	-17	-12	-38	-12
Nettopalkkiotuotot	9 029	9 787	7 554	4 713	6 506	9 029	6 506
Sijoitustoiminnan nettotuotot	6	38	35	9	28	6	28
Liiketoiminnan muut tuotot	80	87	3	123	64	80	64
Tuotot yhteensä	9 078	9 872	7 573	4 828	6 587	9 078	6 587
Kulut yhteensä *	-7 403	-8 485	-6 933	-5 545	-5 918	-7 403	-5 918
Saamisten arvonalentumiset	0	-2	0	0	0	0	0
Liikevoitto (-tappio)	1 675	1 385	640	-717	669	1 675	669

OSAVUOSIKATSAUKSEN LIITTEET

LIITETIETO 1: PERUSTIEDOT

S-Pankki-konsernin muodostavat S-Pankki Oyj ja sen tytäryhtiöt. S-Pankki on talletuspankki, joka harjoittaa luottolaitostoiminnasta annetun lain (8.8.2014/610) mukaista luottolaitostoimintaa. Pankki harjoittaa lain 5:n luvun 1 §:ssä tarkoitettua liiketoimintaa sekä siihen liittyvää toimintaa ja se tarjoaa sijoituspalvelulain (14.12.2012/747) 1 luvun 15 §:n mukaisia sijoituspalveluja. Pankki hoitaa emoyhtiönä konserniin kuuluvien yhtiöiden keskitetysti hoidettavat tehtävät, kuten konsernihallinnon, ohjauksen ja valvonnan.

S-Pankin pääkonttori sijaitsee osoitteessa Fleminginkatu 34, 00510 Helsinki.

LIITETIETO 2: LAATIMISPERIAATTEET

OSAVUOSIKATSAUKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Osavuositarkastus 1.1.–31.3.2021 on laadittu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin mukaisesti. Osavuositarkastuksessa taulukoiden luvut esitetään tuhansina euroina, ellei muuta ole mainittu. Luvut esitetään pääsääntöisesti pyöristettyinä ja ilman desimaaleja, joten yksittäisistä euromääristä lasketut summat voivat poiketa esitetystä loppusummasta. Osavuositarkastus on tilintarkastamaton.

Osavuositarkastuksessa noudatetaan tilinpäätöksessä 2020 esitettyjä laatimisperiaatteita.

JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN SISÄLTYVÄT KESKEISET EPÄVARMUUSTEKIJÄT

IIFRS 9 -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu sisäisiin malleihin, joihin sisältyy oletettavia luottoriskin muutoksesta. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytetään lisäksi johdon kerrointa. Sen avulla pyritään huomioimaan makrotaloudellisen tilanteen lisäksi malleissa käytettävien tekijöiden ja niiden taustaoletuksiin liittyvä epävarmuus sekä malliriski. Johdon kerroin vahvistetaan kuukausittain ja siinä huomioidaan viimeisin saatavilla oleva tieto koronapandemian vaikutuksesta makrotaloudelliseen tilanteeseen ja mallien taustaoletuksiin.

Liikearvon arvonalentumistestaukseen sisältyy johdon arvioita liiketoiminnan tulevasta kehityksestä. Liikearvon arvonalentumistestauksesta on kerrottu tarkemmin edellisessä tilinpäätöksessä.

Vuokrasopimusten kirjaamisessa IFRS 16 -standardin mukaisesti on käytetty harkintaa arvioitaessa toimitilojen vuokrasopimusten päättymisajankohtia. Tietoja vuokrasopimuksesta on kerrottu tarkemmin edellisessä tilinpäätöksessä.

LIITETIETO 3: KORKOKATE

	1-3/2021	1-3/2020
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		
käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	562	1 007
Saamiset luottolaitoksilta	0	0
Saamiset asiakkailta	23 422	22 407
Saamistodistukset		
käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	759	935
käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	-102	20
Johdannaiset	0	9
Muut korkotuotot	0	12
Korkotuotot yhteensä efektiivisen koron menetelmällä	24 743	24 349
Muut korkotuotot	-102	41
Korkotuotot yhteensä	24 642	24 390
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuihin rahoitusvaroihin	411	330
Korkokulut		
Velat luottolaitoksille	-352	-118
Velat asiakkaille	-1 066	-960
Johdannaiset	-1 538	-572
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-281	-215
Muut korkokulut	0	-3
Korkokulut vuokrasopimuksista	-7	-6
Korkokulut yhteensä efektiivisen koron menetelmällä	-1 699	-1 293
Muut korkokulut	-1 545	-581
Korkokulut yhteensä	-3 244	-1 873
KORKOKATE	21 398	22 517
Josta negatiiviset korkotuotot	0	0
Josta negatiiviset korkokulut	-194	-130

LIITETIETO 4: NETTOPALKKIOTUOTOT

	1-3/2021	1-3/2020
Palkkiotuotot segmenteittäin		
Palkkiotuotot pankkiliiketoiminnasta		
Luotonannosta	6 313	6 688
Ottolainauksesta	525	664
Maksuliikenteestä	3 239	2 912
Lainopillisista tehtävistä	83	83
Vakuutusten välityksestä	340	283
Takausten myöntämisestä	11	24
Palkkiotuotot pankkiliiketoiminnasta yhteensä	10 511	10 655
Palkkiotuotot varallisuudenhoitoliiketoiminnasta		
Rahastoista	16 271	14 802
Omaisuuksienhoidosta	1 042	702
Palkkiotuotot varallisuudenhoitoliiketoiminnasta yhteensä	17 313	15 504
Palkkiotuotot muista toiminnoista		
Arvopaperinvälityksestä	34	402
Muut palkkiotuotot	1 053	300
Palkkiotuotot muista toiminnoista yhteensä	1 088	702
Palkkiotuotot yhteensä	28 913	26 861
Palkkiokulut		
Rahastoista	-8 655	-8 669
Omaisuuksienhoidosta	-66	-178
Arvopaperinvälityksestä	-333	-406
Korttiliiketoiminnasta	-1 736	-2 137
Pankkikulut	-109	-22
Muut kulut	-196	-71
Palkkiokulut yhteensä	-11 096	-11 484
Nettopalkkiotuotot	17 817	15 377

LIITETIETO 5: SIJOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

	1-3/2021	1-3/2020
Nettotuotot käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	12	26
Käyvän arvon muutokset	-32	63
Osakkeet ja osuudet		
Myyntivoitot ja -tappiot	12	-78
Käyvän arvon muutokset	370	-759
Johdannaiset		
Myyntivoitot ja -tappiot	0	247
Käyvän arvon muutokset	23	246
Nettotuotot käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista yhteensä	385	-254
Nettotuotot käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	129	390
Muut tuotot ja kulut	-4	-3
Osakkeet ja osuudet		
Myyntivoitot ja -tappiot	139	12
Nettotuotot käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista yhteensä	264	398
Valuuttatoiminnan nettotuotot	82	-6
Suojauslaskennan nettotulos		
Suojausinstrumenttien nettotulos	2 097	-1 110
Suojauskohteiden nettotulos	-2 217	1 041
Suojauslaskennan nettotulos	-120	-69
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	610	69

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. Suojauksen ollessa tehokas käyvän arvon muutokset kumoavat toisensa ja nettotulos on lähellä nollaa.

LIITETIETO 6: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN RYHMÄT

Rahoitusvarojen ryhmät 31.3.2021	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat		Yhteensä
			Käypään arvoon arvostettava	Suojauslaskennassa olevat johdannaiset	
Käteiset varat	792 000				792 000
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset		695 972			695 972
Saamiset luottolaitoksilta	29 231				29 231
Saamiset asiakkailta	5 557 030				5 557 030
Saamistodistukset		208 214	364 164		572 378
Johdannaispimukset				27	27
Osakkeet ja osuudet		821	27 734		28 555
Yhteensä	6 378 261	905 007	391 898	27	7 675 193

Rahoitusvarojen ryhmät 31.12.2020	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat		Yhteensä
			Käypään arvoon arvostettava	Suojauslaskennassa olevat johdannaiset	
Käteiset varat	775 734				775 734
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset		721 541			721 541
Saamiset luottolaitoksilta	33 863				33 863
Saamiset asiakkailta	5 444 362				5 444 362
Saamistodistukset		184 769	322 519		507 288
Johdannaispimukset				0	0
Osakkeet ja osuudet		765	27 360		28 126
Yhteensä	6 253 959	907 076	349 879	0	7 510 914

Rahoitusvelkojen ryhmät 31.3.2021	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat		Yhteensä
		Käypään arvoon arvostettava	Suojauslaskennassa olevat johdannaiset	
Velat luottolaitoksille	25			25
Velat asiakkaille	7 136 436			7 136 436
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	59 500			59 500
Johdannaispimukset		9	14 054	14 063
Vuokrasopimusvelat	8 916			8 916
Yhteensä	7 204 877	9	14 054	7 218 941

Rahoitusvelkojen ryhmät 31.12.2020	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat		Yhteensä
		Käypään arvoon arvostettava	Suojauslaskennassa olevat johdannaiset	
Velat luottolaitoksille	0			0
Velat asiakkaille	6 976 500			6 976 500
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	59 500			59 500
Johdannaispimukset		32	16 125	16 157
Vuokrasopimusvelat	9 437			9 437
Yhteensä	7 045 437	32	16 125	7 061 594

LIITETIETO 7: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT JA KIRJANPITOARVOT

Rahoitusinstrumenttien ryhmittely arvostusmenetelmän mukaisesti

Rahoitusvarojen käyvät arvot 31.3.2021	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito- arvo
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat					
Käteiset varat	0	792 000	0	792 000	792 000
Saamiset luottolaitoksilta	0	29 221	0	29 221	29 231
Saamiset asiakkailta	0	5 976 317	0	5 976 317	5 557 030
Yhteensä	0	6 797 538	0	6 797 538	6 378 261
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat					
Saamistodistukset	0	364 164	0	364 164	364 164
Johdannaissopimukset	0	27	0	27	27
Osakkeet ja osuudet	14 724	13 010	0	27 734	27 734
Yhteensä	14 724	377 201	0	391 925	391 925
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat					
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	697 556	0	0	697 556	695 972
Saamistodistukset	204 311	5 069	0	209 380	208 214
Osakkeet ja osuudet	0	600	222	821	821
Yhteensä	901 867	5 669	222	907 757	905 007
Varojen käyvät arvot yhteensä	916 591	7 180 408	222	8 097 221	7 675 193

Rahoitusvarojen käyvät arvot 31.12.2020	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito- arvo
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat					
Käteiset varat	0	775 734	0	775 734	775 734
Saamiset luottolaitoksilta	0	33 853	0	33 853	33 863
Saamiset asiakkailta	0	5 890 630	0	5 890 630	5 444 362
Yhteensä	0	6 700 216	0	6 700 216	6 253 959
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat					
Saamistodistukset	0	322 519	0	322 519	322 519
Johdannaissopimukset	0	0	0	0	0
Osakkeet ja osuudet	14 417	12 942	1	27 360	27 360
Yhteensä	14 417	335 461	1	349 879	349 879
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat					
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	723 634	0	0	723 634	721 541
Saamistodistukset	186 363	0	0	186 363	184 769
Osakkeet ja osuudet	0	549	217	765	765
Yhteensä	909 998	549	217	910 763	907 076
Varojen käyvät arvot yhteensä	924 415	7 036 225	218	7 960 858	7 510 914

Rahoitusvelkojen käyvät arvot 31.3.2021	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito- arvo
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille	0	25	0	25	25
Velat asiakkaille	0	7 206 886	0	7 206 886	7 136 436
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0	60 660	0	60 660	59 500
Yhteensä	0	7 267 571	0	7 267 571	7 195 962
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat rahoitusvarat					
Johdannaissopimukset	0	14 063	0	14 063	14 063
Yhteensä	0	14 063	0	14 063	14 063

Rahoitusvelkojen käyvät arvot 31.12.2020	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito- arvo
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille	0	0	0	0	0
Velat asiakkaille	0	7 050 404	0	7 050 404	6 976 500
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0	60 094	0	60 094	59 500
Yhteensä	0	7 110 498	0	7 110 498	7 036 000
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat rahoitusvarat					
Johdannaissopimukset	0	16 157	0	16 157	16 157
Yhteensä	0	16 157	0	16 157	16 157

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

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

SIIRROT TASOJEN 1 JA 2 VÄLILLÄ

Siirtoja tasojen välillä tapahtuu, kun on havaittavissa, että markkinaoletukset ovat muuttuneet, esimerkiksi jos instrumenteilla ei käydä enää aktiivisesti kauppaa. Kauden aikana ei ole tapahtunut siirtoja tasojen 1 ja 2 välillä.

Muutokset tasolla 3

	Osakkeet ja osuudet
Osakkeet ja osuudet, kirjanpitoarvo 1.1.2021	218
Ostot	4
Muut muutokset	0
Osakkeet ja osuudet, kirjanpitoarvo 31.3.2021	222

Tasoon 3 käypään arvoon kirjattujen rahoitusinstrumenttien arvoon sisältyvät ne instrumentit, joiden käypä arvo arvioidaan kokonaan tai osittain, ei todennettaviin markkinahintoihin tai -kursseihin perustuvilla arvostusmenetelmillä.

LIITETIETO 8: JOHDANNAISSOPIMUKSET JA SUOJAUSLASKENTA

	31.3.2021			31.12.2020		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Johdannaisten nimellisarvot ja käyvät arvot						
Suojauslaskennassa olevat						
Korkojohdannaiset						
Koronvaihtosopimukset	561 200	27	-14 054	571 200	0	-16 125
Suojauslaskennassa olevat korkojohdannaiset yhteensä	561 200	27	-14 054	571 200	0	-16 125
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt						
Korkojohdannaiset						
Optiosopimukset, ostetut	0	0	0	0	0	0
Optiosopimukset, asetetut	0	0	0	0	0	0
Koronvaihtosopimukset	130 000	0	-9	140 000	0	-32
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt korkojohdannaiset yhteensä	130 000	0	-9	140 000	0	-32
Johdannaiset yhteensä	691 200	27	-14 063	711 200	0	-16 157

	31.3.2021				31.12.2020			
	alle yksi vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	alle yksi vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Johdannaisten maturiteetit								
Suojauslaskennassa olevat								
Korkojohdannaiset	90 000	454 000	17 200	561 200	40 000	524 000	7 200	571 200
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt								
Korkojohdannaiset	60 000	70 000	0	130 000	70 000	70 000	0	140 000
Johdannaiset yhteensä	150 000	524 000	17 200	691 200	110 000	594 000	7 200	711 200

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. Suojauksen ollessa tehokas käyvän arvon muutokset kumoavat toisensa, ja nettotulos on lähellä nollaa.

31.3.2021	Nimellismäärä, yhteensä	Varat, käyvät arvot	Velat, käyvät arvot	Suojauskohteen sisältävä taseen erä	Tuloslaskelmaan kirjattu tehoton osuus
Suojaavat johdannaiset					
Käyvän arvon suojaus				Johdannaissopimukset ja muut kaupankäynnin kohteena olevat velat	
Korkosidonnaiset	561 200	0	-14 028		2 097
Suojaavat johdannaiset yhteensä	561 200	0	-14 028		2 097

31.3.2021	Kirjanpitoarvo		Kumulatiivinen arvonmuutos taseella		Suojauskohteen sisältävä taseen erä	Tuloslaskelmaan kirjattu tehoton osuus
	Varat	Velat	Varat	Velat		
Suojauskohde						
Saamistodistukset	847 902	0	14 010	0	Saamistodistukset	-2 217
Suojauskohteet yhteensä	847 902	0	14 010	0		-2 217

Seuraavassa taulukossa esitetään suojauskohteen ja suojausinstrumentin käyvän arvon muutos eli suojauksen tehoton osuus

31.3.2021	Suojaussuhteen voitto/tappio				Suojaussuhteen tehoton osuus	Tuloslaskelmarivi, jolle tehoton osuus on kirjattu
Suojauskohde	Suojausinstrumentti	Suojauskohde	Suojausinstrumentti			
Saamistodistukset	Korkojohdannaiset	-2 217	2 097	-120	Sijoitustoiminnan nettotuotot: suojauslaskennan nettotulos	

31.12.2020	Nimellismäärä, yhteensä	Varat, käyvät arvot	Velat, käyvät arvot	Suojauskohteen sisältävä taseen erä	Tuloslaskelmaan kirjattu tehoton osuus
Suojaavat johdannaiset					
Käyvän arvon suojaus				Johdannaissopimukset ja muut kaupankäynnin kohteena olevat velat	
Korkosidonnaiset	571 200	0	-16 125		-265
Suojaavat johdannaiset yhteensä	571 200	0	-16 125		-265

31.12.2020	Kirjanpitoarvo		Kumulatiivinen arvonmuutos taseella		Suojauskohteen sisältävä taseen erä	Tuloslaskelmaan kirjattu tehoton osuus
	Varat	Velat	Varat	Velat		
Suojauskohde						
Saamistodistukset	855 433	0	16 110	0	Saamistodistukset	453
Suojauskohteet yhteensä	855 433	0	16 110	0		453

Seuraavassa taulukossa esitetään suojauskohteen ja suojausinstrumentin käyvän arvon muutos eli suojauksen tehoton osuus.

31.12.2020	Suojaussuhteen voitto/tappio				Suojaussuhteen tehoton osuus	Tuloslaskelmarivi, jolle tehoton osuus on kirjattu
	Suojauskohde	Suojausinstrumentti	Suojauskohde	Suojausinstrumentti		
Saamistodistukset	Korkojohdannaiset	453	-265	188	Sijoitustoiminnan nettotuotot: suojauslaskennan nettotulos	

LIITETIETO 9: SAAMISTEN ARVONALENTUMISET

Raportointijaksolla konsernin tuloslaskelmaan kirjattiin odotettavissa olevia ja lopullisia luottotappioita 6,5 miljoonaa euroa (6,5). Kirjattuja peruutuksia eli palautuneita luottotappioita oli 1,2 miljoonaa euroa (0,9). Odotettavissa olevien ja lopullisten luottotappioiden nettotulosvaikutus oli näin ollen 5,2 miljoonaa euroa (5,6). Luotto- ja arvonalentumistappiot ovat S-Pankin hallituksen asettaman riskinottohalukkuuden puitteissa.

KAUDEN AIKANA KIRJATUT ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT JA ARVONALENTUMISTAPPIOT

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot (t€)	1-3/2021	1-3/2020
Luotto- ja takaustappioina poistetut saamiset	5 245	4 753
Palautukset poistetuista saamisista	-1 246	-939
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista sitoumuksista	1 362	1 696
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) sijoitustoiminnasta	-122	82
Yhteensä	5 239	5 592

S-Pankissa luottoriskiä syntyy henkilö- ja yritysasiakkaiden vastuista, sijoitustoiminnasta (saamistodistukset) sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista. Altistuminen riskille -yhteenvetotaulukko esittää luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset sekä niihin kohdistuvat ECL-varaukset arvonalentumisvaiheittain. Kattavuusaste havainnollistaa ECL-varauksen osuutta vastuun määrästä.

ECL-kokonaisvarauksen määrä katsauskauden lopussa oli 20,8 miljoonaa euroa (19,6). ECL-varaus kasvoi raportointijakson aikana 1,2 miljoonaa euroa, joka johtui pääasiassa henkilöasiakkaiden osuuden kasvusta. Koko lainasalkun kattavuusaste pysyi vakaana 0,23% tasolla ja S-Pankin hallituksen luottoriskistrategiassa asettaman riskinottohalukkuuden puitteissa.

ALTISTUMINEN RISKILLE, YHTEENVETO

31.3.2021 (M€)	Vaihe 1		Vaihe 2		Vaihe 3		Vastuut ja sitoumukset yhteensä	ECL- varaus yhteensä	Kattavuusaste (coverage ratio %)
	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL- varaus	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL- varaus			
Henkilöasiakkaiden luotonanto*	3 968,0	-1,7	645,7	-11,3	37,1	-5,8	4 650,8	-18,8	-0,40 %
Yritysasiakkaiden luotonanto*	937,6	-0,4	4,5	-0,1	0,0	0,0	942,0	-0,4	-0,05 %
Sijoitustoiminta**	900,5	-0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	900,5	-0,6	-0,07 %
Taseen ulkopuoliset sitoumukset***	2 347,2	-0,3	75,0	-0,7	0,7	0,0	2 422,9	-1,0	-0,04 %
Yhteensä	8 153,3	-2,9	725,2	-12,0	37,8	-5,9	8 916,2	-20,8	-0,23 %

*ECL-varaus kirjataan yhtenä summana vähentämään saamiset asiakkailta tase-erää

**ECL-varaus kirjataan käyvän arvon rahastoon, muun laajan tuloksen eriin

***ECL-varaus kirjataan tase-erään muut velat

31.12.2020 (M€)	Vaihe 1		Vaihe 2		Vaihe 3		Vastuut ja sitoumukset yhteensä	ECL- varaus yhteensä	Kattavuusaste (coverage ratio %)
	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL- varaus	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL- varaus			
Henkilöasiakkaiden luotonanto*	3 896,4	-1,6	593,2	-11,6	28,6	-4,2	4 518,2	-17,4	-0,39 %
Yritysasiakkaiden luotonanto*	953,3	-0,3	7,9	-0,1	0,0	0,0	961,2	-0,4	-0,04 %
Sijoitustoiminta**	910,0	-0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	910,0	-0,7	-0,08 %
Taseen ulkopuoliset sitoumukset***	2 031,9	-0,2	99,8	-0,7	0,5	0,0	2 132,1	-1,0	-0,05 %
Yhteensä	7 791,5	-2,8	700,9	-12,5	29,1	-4,3	8 521,6	-19,6	-0,23 %

*ECL-varaus kirjataan yhtenä summana vähentämään saamiset asiakkailta tase-erää

**ECL-varaus kirjataan käyvän arvon rahastoon, muun laajan tuloksen eriin

***ECL-varaus kirjataan tase-erään muut velat

Seuraavat taulukot kuvaavat rahamääriä, jotka ovat alttiina luottoriskille ottamatta huomioon vakuuksia tai muita luoton laatua parantavia järjestelyjä. Taulukoissa tiedot ovat jaoteltuna luottoriskiluokkiin. Luottoluokassa 1 maksukyvyttömyyden todennäköisyys on pienin ja luokassa 7 suurin.

Henkilöasiakkaiden luotot muodostavat suurimman altistuman luottoriskille odotettavissa olevien luottotappioiden muodossa. Henkilöasiakkaiden vastuisiin lukeutuvat muun muassa asunto- ja kulutuslainat, joista jälkimmäiset vakuudettomina luottotuotteina synnyttävät suhteessa suuremman määrän luottoriskiä.

ALTISTUMINEN LUOTTORISKILLE (HENKILÖASIAKKAAT)

31.3.2021, t€	Henkilöasiakkaiden luotonanto			
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
	12 kk ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
Luokka 1	3 207 639	323 699	0	3 531 338
Luokka 2	239 335	51 692	0	291 027
Luokka 3	201 476	58 340	0	259 817
Luokka 4	78 171	37 132	0	115 303
Luokka 5	159 430	48 614	0	208 044
Luokka 6	80 632	46 484	0	127 116
Luokka 7	1 283	79 724	0	81 007
Maksukyvytön	0	0	37 104	37 104
Bruttokirjanpitoarvo	3 967 967	645 685	37 104	4 650 756
ECL-varaus*	-1 678	-11 261	-5 813	-18 753
Nettokirjanpitoarvo	3 966 288	634 423	31 291	4 632 003

*ECL-varaus kirjataan yhtenä summana vähentämään tase-erää Saamiset asiakkailta.

31.12.2020, t€	Henkilöasiakkaiden luotonanto			
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
	12 kk ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
Luokka 1	3 122 358	291 204	0	3 413 563
Luokka 2	242 529	43 372	0	285 901
Luokka 3	203 942	48 815	0	252 757
Luokka 4	74 521	35 527	0	110 048
Luokka 5	164 850	45 524	0	210 374
Luokka 6	87 478	45 123	0	132 601
Luokka 7	728	83 633	0	84 361
Maksukyvytön	0	0	28 618	28 618
Bruttokirjanpitoarvo	3 896 406	593 198	28 618	4 518 222
ECL-varaus*	-1 583	-11 615	-4 246	-17 444
Nettokirjanpitoarvo	3 894 823	581 583	24 372	4 500 779

*ECL-varaus kirjataan yhtenä summana vähentämään tase-erää Saamiset asiakkailta.

Yritysluottokanta painottuu uusien ja rakenteilla olevien asunto-osakeyhtiöiden vakuudelliseen rahoittamiseen. Kiinteistövakuudellisina lainoina näiden katsotaan sisältävän vähemmän riskiä, mikä pienentää myös odotettavissa olevien luottotappioiden määrää. Yritysassiakkaiden ja sijoitustoiminnan vastuut painottuvat suuriin yrityksiin, joilla on hyvä luottoluokitus.

ALTISTUMINEN LUOTTORISKILLE (YRITYSSIASIAKKAAT, SIOJITUSTOIMINTA JA TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET MUKAAN LUKIEN HENKILÖASIAKKAIDEN TASEEN ULKOPUOLISET SAAMISET)

31.3.2021 (t€)	Yritysassiakkaiden luotonanto, sijoitustoiminta ja taseen ulkopuoliset sitoumukset			
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
	12 kk ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	
Luokka 1	2 848 681	42 476	0	2 891 157
Luokka 2	372 669	12 906	0	385 574
Luokka 3	302 787	6 224	0	309 011
Luokka 4	226 870	4 371	0	231 241
Luokka 5	392 116	3 165	0	395 282
Luokka 6	40 986	5 611	0	46 597
Luokka 7	1 210	4 720	0	5 930
Maksukyvytön	0	0	668	668
Yhteensä	4 185 320	79 473	668	4 265 461
ECL-varaus*	-1 235	-786	-44	-2 065

*Yritysassiakkaiden ECL-varaus kirjataan yhtenä summana vähentämään tase-erää Saamiset asiakkailta. Sijoitustoiminnan ECL-varaus kirjataan käyvän arvon rahastoon, muun laajan tuloksen eriin. Taseen ulkopuolisten saamisten ECL-varaus kirjataan tase-erään Muut velat.

31.12.2020 (t€)	Yritysassiakkaiden luotonanto, sijoitustoiminta ja taseen ulkopuoliset sitoumukset			
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
	12 kk ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	
Luokka 1	2 519 608	49 812	0	2 569 420
Luokka 2	443 191	14 709	0	457 900
Luokka 3	278 597	7 655	0	286 252
Luokka 4	328 868	15 365	0	344 232
Luokka 5	276 475	5 116	0	281 592
Luokka 6	47 549	9 483	0	57 032
Luokka 7	841	5 563	0	6 404
Maksukyvytön	0	0	496	496
Yhteensä	3 895 130	107 702	496	4 003 328
ECL-varaus*	-1 219	-883	-31	-2 133

*Yritysassiakkaiden ECL-varaus kirjataan yhtenä summana vähentämään tase-erää Saamiset asiakkailta. Sijoitustoiminnan ECL-varaus kirjataan käyvän arvon rahastoon, muun laajan tuloksen eriin. Taseen ulkopuolisten saamisten ECL-varaus kirjataan tase-erään Muut velat.

Seuraavat taulukot kuvaavat odotettavissa olevien luottotappioiden siirtymiä ja muutoksia katsauskauden aikana. Taulukoissa esitetään tappiota koskevan vähennyserän alku- ja loppusaldon välinen täsmäytyslaskelma. Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset pienensivät ECL-varausta 0,4 miljoonaa euroa suhteessa raportointikauden lähtötilanteeseen. Kyseiseen erään vaikuttavat muun muassa riskimallien antamat estimaatit sekä makrotaloudellista tilannetta ja johdon arviota heijastavat kertoimet. Uusi maksukyvyttömyyden määritelmä kasvatti vaiheeseen 3 luokiteltujen vastuiden määrää, mikä vaikutti ECL-varausten siirtoihin vaiheesta 1 vaiheeseen 3 ja siirtoihin vaiheesta 2 vaiheeseen 3 raportointijakson aikana.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN TÄSMÄYTYSLASKELMA (HENKILÖASIAKKAAT)

31.3.2021 (t€)	Henkilöasiakkaat				Yhteensä
	Vaihe 1 12 kk ECL	Vaihe 2 Koko voimassa- oloajan ECL	Vaihe 3 Koko voimassa- oloajan ECL		
ECL 1.1.2021	1 583	11 615	4 246		17 444
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-209	3 065	0		2 856
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-11	0	552		541
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	168	-2 092	0		-1 924
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0	-1 211	2 364		1 154
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	13	0	-62		-48
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0	64	-230		-165
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	71	-45	-226		-200
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	95	198	11		304
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-32	-256	-207		-495
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	0	-77	-635		-712
ECL:n nettomuutos	95	-354	1 567		1 309
ECL 31.3.2021	1 678	11 261	5 813		18 753

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN TÄSMÄYTYSLASKELMA (YRITYSASIAKKAIEN LUOTONANTO, SIOITUSTOIMINTA JA TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET, MUKAAN LUKIEN HENKILÖASIAKKAIEN TASEEN ULKOPUOLISET SAAMISET)

	Yritysassiakkaiden luotonanto, sijoitustoiminta ja taseen ulkopuoliset sitoumukset			
	Vaihe 1 12 kk ECL	Vaihe 2 Koko voimassa- oloajan ECL	Vaihe 3 Koko voimassa- oloajan ECL	Yhteensä
31.3.2021 (t€)				
ECL 1.1.2021	1 219	883	31	2 133
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-8	103	0	95
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	0	0	15	15
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	11	-157	0	-146
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0	-42	22	-20
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	11	0	-23	-12
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0	4	-5	-1
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	-103	-142	1	-244
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	123	204	4	331
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-19	-66	-2	-86
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	0	0	0	0
ECL:n nettomuutos	16	-96	12	-68
ECL 31.3.2021	1 235	786	44	2 065

LIITETIETO 10: ANNETUT VAKUUEDET

	Muut vakuudet	
	31.3.2021	31.12.2020
Omasta velasta annetut		
Velat luottolaitoksille	168 789	174 131
Johdannaispimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	19 721	22 865
Omasta velasta annetut yhteensä	188 510	196 997
joista käteistä	19 721	22 865
joista arvopapereita	168 789	174 131
Muusta syystä omasta puolesta annetut	362	362
joista käteistä	362	362

LIITETIETO 11: TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

Taseen ulkopuolisten erien arvonalentumiset on käsitelty edellä (Liitetieto 9: Saamisten arvonalentumiset).

	31.3.2021	31.12.2020
Takaukset	13 692	14 280
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	182	207
Käyttämättömät luottojärjestelyt	210 191	208 917
Yhteensä	224 065	223 405

Odotettavissa oleva luottotappio, joka kohdistuu taseen ulkopuolisiin eriin on 1 020 t€ (1 010 t€).

LIITETIETO 12: LÄHIPIIRI

Lähipiiritietoja on kuvattu tarkemmin vuoden 2020 tilinpäätöksessä.

LIITETIETO 13: KATSAUSKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

Fennia Varainhoito Oy sulautui FIM Pääomarahastot Oy:öön 1.4.2021 alkaen.

Huhtikuussa konserniin rekisteröitiin uusi yhtiö S-Pankki Vaikuttavuus I GP Oy. Yhtiö toimii vastuullisena yhtiömiehenä FIM Pääomarahastot Oy:n hallinnoimille rahastoille. Yhtiöllä ei ole muuta liiketoimintaa. FIM Pääomarahastot Oy omistaa 100 prosenttia yhtiöstä.

TALOUDELLINEN KALENTERI 2021

S-Pankki julkaisee vuonna 2021 taloudellisen informaation seuraavasti.

Puolivuosisikatsaus tammi-kesäkuu 2021: 29.7.2021

Osavuosisikatsaus tammi-syyskuu 2021: 9.11.2021

3. päivä toukokuuta 2021

S-Pankki Oyj:n hallitus

RAPORTTI S-PANKKI OYJ:N OSAVUOSIKATSAUKSEN 1.1.–31.3.2021 YLEISLUONTEISESTA TARKASTUKSESTA

S-PANKKI OYJ:N HALLITUKSELLE

JOHDANTO

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti S-Pankki Oyj -konsernin taseen 31.3.2021, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, oman pääoman muutoksia koskevan laskelman, rahavirtalaskelman ja tietyt selittävät liitetiedot kyseisenä päivänä päättyneeltä kolmen kuukauden jaksolta. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat osavuositarkastuksen laatimisesta IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella esitämme johtopäätöksen osavuositarkastuksesta.

YLEISLUONTEISEN TARKASTUKSEN LAAJUUS

Yleisluonteinen tarkastus on suoritettu kansainvälisen yleisluonteista tarkastusta koskevan standardin ISRE 2410 ”Yhteisön tilintarkastajan suorittama osavuosi-informaation yleisluonteinen tarkastus” mukaisesti. Yleisluonteiseen tarkastukseen kuuluu tiedustelujen tekemistä pääasiallisesti talousteen ja kirjanpitoon liittyvistä asioista vastaaville henkilöille sekä analyyttisiä toimenpiteitä ja muita yleisluonteisen tarkastuksen toimenpiteitä. Yleisluonteinen tarkastus on laajuudeltaan huomattavasti suppeampi kuin tilintarkastusstandardien mukaisesti suoritettava tilintarkastus, ja siksi emme pysty sen perusteella varmistumaan siitä, että saamme tietoomme kaikki sellaiset merkittävät seikat, jotka ehkä tunnistettaisiin tilintarkastuksessa. Näin ollen emme anna tilintarkastuskertomusta.

JOHTOPÄÄTÖS

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syyn uskoa, ettei osavuositarkastusta ole laadittu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 3.toukokuuta 2021

KPMG OY AB

Petri Kettunen
KHT

S=Pankki

S-PANKKI.FI
