

**SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN
OSAVUOSIKATSAUS 1.1.- 30.6.2015**

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN OSAVUOSIKATSAUS 1.1.– 30.6.2015

Sisällysluettelo

Säästöpankkiryhmän osavuositiedot 1.1.–30.6.2015	3	Varat	29
Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajan katsaus	3	LIITE 8: Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	29
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä	3	LIITE 9: Lainat ja saamiset	31
Toimintaympäristön kuvaus	3	LIITE 10: Johdannaiset ja suojauslaskenta	32
Säästöpankkiryhmän tulos ja tase	4	LIITE 11: Sijoitusomaisuus	34
Vakavaraisuus ja riskiasema	6	LIITE 12: Henkivakuutustoiminnan varat	36
Luottoluokitus	8	Velat	38
Olenneiset tapahtumat osavuositiedotpäivän jälkeen	8	LIITE 13: Velat luottolaitoksille ja asiakkaille	38
Loppuvuoden näkymät	8	LIITE 14: Liikkeeseen lasketut velkakirjat	39
Toiminta ja tulos liiketoimintasegmenteittäin	8	LIITE 15: Henkivakuutustoiminnan velat	40
Osavuositiedot	11	Muut liitetiedot	41
Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma	11	LIITE 16: Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	41
Säästöpankkiryhmän laaja tuloslaskelma	12	LIITE 17: Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus	47
Säästöpankkiryhmän tase	13	LIITE 18: Annetut ja saadut vakuudet	48
Säästöpankkiryhmän rahavirtalaskelma	14	LIITE 19: Taseen ulkopuoliset sitoumukset	49
Säästöpankkiryhmän oman pääoman muutoslaskelma	16	LIITE 20: Lähipiiritiedot	50
Laatimisperiaatteet	18	Vakavaraisuustiedot	51
LIITE 1: Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja osavuositiedot katsauksessa vertailutietona esitettävä taloudellinen lisäinformaatio	18	LIITE 21: Vakavaraisuuden yhteenveto	51
LIITE 2: laatimisperiaatteet	20	LIITE 22: Omien varojen vähimmäismäärä	52
LIITE 23: Kokonaisvastuut vastuuryhmittäin	20	LIITE 23: Kokonaisvastuut vastuuryhmittäin	53
Kauden tulos	21		
LIITE 3: Segmentti-informaatio	21		
LIITE 4: Korkokate	25		
LIITE 5: Palkkiotuotot ja -kulut, netto	26		
LIITE 6: Sijoitustoiminnan nettotuotot	27		
LIITE 7: Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	28		

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN OSAVUOSIKATSAUS 1.1.–30.6.2015

Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajan katsaus: Ryhmä kasvaa vahvasti ja sen suunta on oikea

Ryhmä kasvaa vahvasti ja suunta on oikea

Säästöpankkiryhmä teki kaikkien aikojen parhaan osavuosi-katsaustuloksensa. Ryhmämme kaikkien aikojen parasta puolivuotistulosta selittää onnistuminen kaikilla liiketoiminnan alueilla niin kasvun, tuloksenteon kuin ryhmän kehittämispä-nostusten suhteen.

Säästöpankkiryhmä on alkuvuoden aikana jatkanut määrätie-toista kilpailukykyisää rakentamista ja toimintaedellytystensä vahvistamista. Säästöpankkiryhmä haluaa tarjota suomalaisille kuluttajille ja yrittäjille kilpailukykyisen, ketterän vaihtoehdon finanssiasioittensa hoitamiseen suurten toimijoiden rinnalle.

Tämän työn tuloksena toimintamme perusta on vahva. Säästö-pankkiryhmän tuloksenteo, vakavaraisuus ja pääomapuskurit ovat kunnossa ja riskimme ovat hyvin maltillisia. Olemme erin-omaisessa tilassa vastaamaan suomalaisten kuluttajien ja yrittä-jien taloudellisen hyvinvoinnin sekä vaurastumisen tarpeisiin. Säästöpankkiryhmä aukaisi keväällä jälleenrahoituskanavat kansainvälisille pääomamarkkinoille hyvän luottoluokituksen myötä, joten Säästöpankkiryhmällä on erittäin hyvä kyky turva-ta asiakkaittemme ja tulevien asiakkaittemme rahoitustarpeet.

Asiakkaamme arvostavat palvelua ja asiakkaittemme tyytyväi-syys Säästöpankkien toimintaan on erinomainen. Asiakkai-demme parhaaksi tapahtuva Säästöpankkiryhmän kilpailuky-vyn kehittäminen jatkuu loppuvuoden 2015 aikana.

Katsauskauden tulos

Säästöpankkiryhmän tulos ennen veroja vuoden ensimmäisel-lä puoliskolla oli 49,0 miljoonaa euroa ja 31,6 % liikevaihdosta (46,2 milj. euroa, 39,4 %). Säästöpankkiryhmän tulos ennen ve-roja kasvoi vertailukauteen nähden 6,2 prosenttia.

Katsauskauden voitto oli 40,9 miljoonaa euroa (37,9 milj. euroa). Liikevaihto katsauskaudella oli 155,1 miljoonaa euroa ja kasvoi vertailukauteen nähden 5,8 %.

Erityisesti korkokate, sijoitustoiminnan nettotuotot sekä hen-kivakuutustoiminnan nettotuotot kehittyivät positiivisesti. Korkokate oli 62,6 miljoonaa euroa ja kasvoi 6,5 % vertailukau-desta. Palkkiotuottojen ja kulujen netto kasvoi 7,6 % 33,6 mil-joonaan euroon (31,3 milj. euroa). Sijoitustoiminnan nettotuotot 18,3 miljoonaa euroa (15,1 milj. euroa) kasvoivat 21,2 % vertailu-kauteen verrattuna.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan kulut olivat 79,1 miljoonaa euroa (75,6 milj.euroa) ja kasvoivat 4,6 % vertailukaudesta. Ryh-män kulu-tuottosuhte oli 55,9 % (58,3 %). Säästöpankkiryhmä on panostanut merkittävästi ryhmärakenteen kehittämiseen, kilpailukykyyn vahvistamiseen ja sähköisten palvelujen kehittä-miseen säilyttäen nykyisen palveluverkoston.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

Säästöpankkiryhmä (jäljempänä myös ”Ryhmä”) on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteen-liittymän muodostaneista Säästöpankeista, keskusyhteisönä

toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omista-mista tytär- ja osakkuusyhtiöistä.

Säästöpankkien yhteenliittymään (jäljempänä myös ”Yhteen-liittymä”) kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä an-netussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat vii-me kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuk-sista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteen-liittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 23 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj sekä Sp-Rahastoyhtiö Oy ja edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset. Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästö-pankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpank-kiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoit-uslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma

Toimintaympäristön kuvaus

Vuoden 2015 alkupuoliskolla Euroopan talousnäkymissä nähtiin elpymistä, mikä johtui keskuspankin elvyttävästä vaiku-tuksesta ja euron heikentymisen tuomasta kilpailukykyyn pa-rantumisesta. Yhdysvalloissa talouden eri osa-alueilla koettiin hidastumista vuoden ensimmäisellä neljänneksellä ja odotuk-set keskuspankin rahapolitiikan muutoksista aiheuttivat epä-varmuutta. Vaikka maailmantalouden näkymät ovat asteittain parantuneet, myös riskit markkinoiden vakauden kannalta ovat kasvaneet. Erityisesti kehittyvien talouksien tilanteeseen liittyy merkittäviä riskitekijöitä, joiden negatiiviset vaikutukset saattavat heijastua myös Eurooppaan ja Yhdysvaltoihin.

Euroopan keskuspankin maaliskuussa 2015 aloittama osto-oh-jelma on merkittävä askel euroalueen talouden saamiseksi kas-vu-uralle. Toteutunut inflaatio on ollut viime vuosina alhainen ja näin ollen hintavakaudesta on muodostunut uhkatekijä euro-alueen taloudelle. Inflaatio-odotukset ovat alkuvuoden aikana elpyneet ja EKP:n rahapolitiisia toimenpiteitä voidaan tässä valossa pitää onnistuneina. Euroopan keskuspankki on sitou-tunut jatkamaan elvyttää rahapolitiikkaa vuoden 2016 syksyyn, mutta on todennäköistä, että ensimmäinen koronnosto tulee aikaisintaan vuoden 2017 aikana.

Yhdysvalloissa keskuspankki valmistautuu ohjauksen nostoon ensimmäistä kertaa melkein seitsemään vuoteen. Työ-markkinoiden näkymät ovat parantuneet merkittävästi, mikä osaltaan tukee rahapolitiikan asteittaista kiristämistä. Yhdys-valtojen talous on toiminut viime aikoina maailmantalouden ajurina ja sen kehitys tulee olemaan muita alueita vahvempaa jatkossakin.

Suomen talouden edellytykset vientivetoiseen kasvuun ovat myös parantuneet euron heikentymisen tuoman kilpailukykyyn parantumisen myötä, mutta vaikutukset ovat muuhun Euroop-paan nähden pienemmät. Bruttokansantuote oli vuoden en-simmäisellä neljänneksellä negatiivinen ja talouden näkymät siltä osin heikommalla muuhun Eurooppaan verrattuna. Geopo-liittisen tilanteen kiristymisellä on ollut negatiivisia vaikutuksia Suomen talouteen ja vienti Venäjälle on laskenut merkittävästi.

Toimenpiteet julkisen talouden vakauttamiseksi ja tuottavuuden parantamiseksi ovat alkaneet uuden hallituksen johdolla. Suomen luottoluokituksen kohdistuu edelleen paineita, mikä vuoksi toimenpiteiden mittaluokan ja ajoituksen merkitys korostuvat aikaisempaa suuremmin. Epäonnistuminen hallitusohjelman mukaisissa sopeutustoimissa johtaisi Suomen luottoluokituksen laskuun ja Suomen tilannetta tultaisiin seuraamaan Euroopan komission alijäämämenettelyssä.

Sijoitusmarkkinoilla ensimmäinen vuosineljännes oli poikkeuksellisen vahva osakekurssien noustessa uusiin ennätyslukemiin ja pitkien korkojen laskiessa voimakkaasti. Lähes kaikkien omaisuusluokkien tuotot olivat positiivisia ja EKP:n osto-ohjelmalla oli merkittävä vaikutus sijoittajien luottamukseen. Markkinoilla koettiin merkittävä käänne toisen vuosineljänneksen aikana korkojen kääntyessä voimakkaaseen nousuun, mikä johti euron vahvistumiseen ja epävarmuuteen osakemarkkinoilla. Epävarmuus markkinoilla tulee korostumaan loppuvuoden aikana Yhdysvaltojen keskuspankin muuttaessa rahapolitiikan suuntaa. Pitkään jatkunut matalien korkojen ympäristö on muodostanut riippuvuussuhteeseen sijoitusmarkkinoiden ja keskuspankkien tarjoaman likviditeetin välillä. Pienetkin muutokset rahapolitiikassa voivat johtaa voimakkaisiin liikkeisiin sijoitusmarkkinoilla.

Suomen asuntomarkkinoilla alkuvuosi on ollut hyvin vaihteleva ja kauppialukumäärät lähtivät alkuvuodesta tammi-maaliskuussa reiluun nousuun vuoteen 2014 verrattuna. Heti perään huhtikuussa kauppakappaleet painuivat edellisvuotta alemmalle tasolle ja näin ollen lukumääräisesti asuntokauppoja on alkuvuodesta tehty lähestulkoon sama määrä kuin vertailukautena vuonna 2014.

Asuntojen hinnoissa on ollut edelleen eriytymistä pääkaupunkiseudun, kasvukeskusten ja pienten paikkakuntien välillä. Hinnat ovat kääntyneet suuremmilla markkinoilla jo nousuun, mutta muuttotappioalueilla hinnoissa on ollut hienoista laskua.

Tulevaisuus näyttää hieman valoisammalta. Kuluttajien luottamuksen vahvistuminen ja rakentamis sektorin pienoinen herääminen ovat tästä esimerkkejä. Lisäksi hyvin sujuneet hallitusneuvottelut antavat uskoa linjakkaasta politiikasta. Lisäksi sovitut palkkaratkaisut antavat uskoa eteenpäin katsovalle yhteistyölle.

Luottoluokituslaitos Standard & Poor's Rating Services (S&P) myönsi 7.4.2015 Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:lle pitkäaikaisen investointitason (investment grade) luottoluokituksen 'A-' ja lyhytaikaisen investointitason luottoluokituksen 'A-2'. Samaan aikaan valmistui myös Säästöpankkien Keskuspankin ensimmäinen Euro Medium Term Note (EMTN) -ohjelma. Keskuspankki laski ohjelmasta toukokuun alussa liikkeelle 6.5.2020 erääntyvän 500 miljoonan euron vakuudettoman seniorimuotoisen joukkovelkakirjalainan kansainvälisille pääomamarkkinoille.

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj on osa Säästöpankkien yhteenliittymää ja on yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:in jäsen. Sen rooli on varmistaa ryhmän likviditeetti ja tukkuvarainhankinta. Keskuspankki hankkii rahoitusta ja operoi ryhmän puolesta rahamarkkina- ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujen selvityksen ja huolehtii myös ryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on esittänyt Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluville Säästöpankeille perustaa kiinnitysluottopankki. Sp-Kiinnitysluottopankin tavoitteena on laskea liikkeeseen euromääräisiä, katettuja joukkolainoja (Covered Bond, CB). Sp-Kiinnitysluottopankki tulee kuulumaan Säästöpankkien yhteenliittymään ja tulee Säästöpankkiliitto osk:in jäsenpankiksi. Sen välittäjäpankkeina voi toimia vain Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat Säästöpankit.

Säästöpankkien Vakuusrahaston purkaminen saatettiin päätökseen. Tilanteesta 15.2.2015 tehdyn tuloslaskelman ja taseen mukaan Säästöpankkien vakuusrahaston nettovarot olivat 24,4 miljoonaa euroa. Vakuusrahasto palautti joulukuussa 2014 varoja ennakkona 16,8 miljoonaa euroa, josta Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien pankkien osuus oli 13,8 miljoonaa euroa. Vakuusrahasto palautti vakuusrahaston jäsenpankeille loput varat (7,6 miljoonaa euroa) maaliskuussa 2015, josta Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien pankkien osuus oli 6,2 miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän tulos ja tase

Säästöpankkiryhmän velvollisuus ja oikeus laatia virallinen yhdistelty IFRS-tilinpäätös syntyi 31.12.2014 eli samana päivänä, kun Säästöpankkien yhteenliittymä aloitti toimintansa. Samalla se oli Ryhmän tilikauden päättämispäivä. Näin ollen Säästöpankkiryhmän ensimmäinen virallinen tilinpäätös sisältää vain taseen ja sen liitetiedot, laatimisperiaatteet sekä muut liitetiedot. Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen liitteessä 48 esitetään taloudellista lisäinformaatiota*, joka käsittää Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen koko tilikaudelta 1.1-31.12.2014 sekä koko vertailutilikauden 1.1-31.12.2013. Taloudellisen lisäinformaation osalta Säästöpankkiryhmän IFRS-siirtymähetki on 1.1.2013 ja tiedot on laadittu soveltaen tilinpäätöksen laatimisperiaatteita. Säästöpankkiryhmän osavuositarkastuksessa 30.6.2015 esitettävät koko tilikautta 1.1-31.12.2014 koskevat tulosluvut, vuoden alun ja lopun saldojen täsmäytyslaskelmat ovat osa tilinpäätöksessä esitettyä taloudellista lisäinformaatiota.

Tämän lisäksi Säästöpankkiryhmän ensimmäisessä osavuositarkastuksessa 30.6.2015 annetaan vertailutietona 1.1-30.6.2014 vastaavaa taloudellista lisäinformaatiota. Tuloslaskelmalla, rahavirtalaskelmalla, liitetiedoissa ja oman pääoman muutoslaskelmalla esitettävät 30.6.2014 vertailuluvut on laadittu soveltaen tilinpäätöksessä esitettyjä laatimisperiaatteita.

Taloudellinen lisäinformaatio on merkitty osavuositarkastuksessa alatunnistein.

* Taloudellista lisäinformaatiota ajalta ennen Säästöpankkien yhteenliittymän toiminnan käynnistämistä 31.12.2014.

Säästöpankkiryhmän tunnusluvut

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2015	1.1.-30.6.2014*	1.1.-31.12.2014*
Liikevaihto	155 093	146 633	272 898
Korkokate	62 571	58 743	122 022
% liikevaihdosta	40,3 %	40,1 %	44,7 %
Voitto ennen veroja	49 023	46 167	63 137
% liikevaihdosta	31,6 %	31,5 %	23,1 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	131 886	121 830	223 903
Liiketoiminnan kulut ilman poistoja yhteensä	-73 676	-71 011	-143 763
Kulu-tuottosuhte	55,9 %	58,3 %	64,2 %
Taseen loppusumma	9 227 971	8 086 243	8 400 544
Oma pääoma	868 447	829 488	841 230
Oman pääoman tuotto %	4,8 %	4,7 %	5,7 %
Kokonaispääoman tuotto %	0,5 %	0,5 %	0,6 %
Omavaraisuusaste %	9,4 %	10,3 %	10,0 %
Vakavaraisuussuhde %	19,1 %		18,6 %
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	-4 480	-957	-10 539

* Taloudellista lisäinformaatiota ajalta ennen Säästöpankkien yhteenliittymän toiminnan käynnistämistä 31.12.2014. Kts. s.4.

Tuloskehitys (vertailutieto 1-6/2014*)

Säästöpankkiryhmän tulos ennen veroja 1-6/2015 oli 49,0 miljoonaa euroa ja 31,6 % liikevaihdosta (46,2 milj. euroa, 39,4 %). Katsauskauden voitto oli 40,9 miljoonaa euroa (37,9 milj. euroa).

Säästöpankkiryhmän liikevaihto katsauskaudella oli 155,1 miljoonaa euroa (146,6 milj. euroa) ja liiketoiminnan tuotot olivat yhteensä 131,9 miljoonaa euroa (121,8 milj. euroa). Erityisesti korkokate, sijoitustoiminnan nettotuotot sekä henkivakuutus-toiminnan nettotuotot kehittyivät positiivisesti. Korkokate oli 62,6 miljoonaa euroa ja kasvoi 6,5 % vertailukaudesta. Korkokatteen kasvuun vaikutti ennen kaikkea luottojen ja talletusten välisen korkoeron nousu. Lisäksi korkoriskin rajoittamiseksi toteutetut suojaustoimet paransivat korkokatetta 11,4 miljoonaa euroa (10,6 milj. euroa). Palkkiotuottojen ja kulujen netto kasvoi 7,6 % 33,6 miljoonaan euroon (31,3 milj. euroa). Erityisesti maksuliikenteestä ja rahastoista perittävät palkkiot kasvoivat vertailukaudesta. Sijoitustoiminnan nettotuotot 18,3 miljoonaa euroa (15,1 milj. euroa) kasvoivat 21,2 % vertailukauteen verrattuna. Kasvu johtui pääasiassa myytävissä olevien rahoitusvarojen realisoituneista myyntivoitoista.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan kulut olivat 79,1 miljoonaa euroa (75,6 milj.euroa) ja kasvoivat 4,6 % vertailukaudesta. Ryhmän kulu-tuottosuhde oli 55,9 % (58,3 %). Kulu-tuottosuhde on laskettu ilman poistojen vaikutusta. Henkilöstökulut kasvoivat 6,4 % ja poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä 18,1 %. Poistojen kasvu selittyy valmistuneiden hankkeiden poistojen aloituksella. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat ainoastaan 1,3 % vertailukauteen nähden, vaikka Ryhmä on panostanut merkittävästi ryhmärakenteen kehittämiseen ja kilpailukyvyyn vahvistamiseen. Vertailukauden liiketoiminnan muita kuluja rasitti talletussuojarahaston kannatusmaksu sekä pankkivero (4,1 milj.euroa), jotka eivät aiheuttaneet kuluvaikutusta katsauskaudella. Vanha talletussuojarahasto hyvittää jäsenpankeilleen Rahoitusvakausviraston vuodelle 2015 määrämät talletussuojamaksut siinä suhteessa kuin kukin Vanhan talletussuojarahaston jäsenpankit ovat vuosien kuluessa kartuttaneet rahastoa. Ryhmän tuloslaskelmassa nämä on netotettu keskenään.

Tulosta heikentäviä, eri tuloslaskelmaeriin kohdistuneita arvonalentumisia kirjattiin yhteensä 4,5 miljoonaa euroa (0,9 milj. euroa). Arvonalentumisten nousu vertailukauteen nähden selittyy merkittävältä osin Ryhmään kuuluvien yhtiöiden siirtymisestä yhdenmukaiseen arvonalentumisten kirjauskäytäntöön, joka otettiin käyttöön loppuvuodesta 2014. Arvonalentumiset luotoista ja muista saamisista olivat vuositasoiseksi muutettuna 0,15 % (0,03 %) luottokannasta. Järjestämättömät saamiset pysyivät vuodenvaihteen tasolla ja olivat 1,05 % luottokannasta (0,95 % 31.12.2014).

Tase ja rahoitus (vertailutieto 31.12.2014)

Säästöpankkiryhmän tase oli 30.6.2015 9,2 miljardia euroa (8,4 mrd. euroa), jossa kasvua oli 9,8 %. Ryhmän kokonaispääoman tuotto oli 0,5 % (0,5 %).

Lainat ja saamiset asiakkailta olivat 6,1 miljardia euroa (5,6 mrd. euroa) ja kasvua oli edellisvuodesta 8,0 %. Suuri osa kasvusta, 372,9 miljoonaa euroa, selittyy Säästöpankkien välittämien luottojen siirroista Aktia Hypoteekkipankki Oyj:stä Säästöpankkiryhmän omaan taseeseen kevään 2015 aikana. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat 131,5 miljoonaa euroa (201,5 milj. euroa) ja laskivat 34,6 %. Säästöpankkiryhmän

sijoitusomaisuus oli 1,2 miljardia euroa (1,2 mrd. euroa). Henkivakuutus-toiminnan varat olivat 540,2 miljoonaa euroa (439,8 milj. euroa). Henkivakuutus-toiminnan varojen 21,1 % kasvu kertoo kyseisen liiketoiminta-alueen menestyksestä.

Säästöpankkiryhmän talletukset asiakkailta olivat 5,9 miljardia euroa (5,8 mrd. euroa); kasvua oli 1,2 %. Talletukset luottolaitoksilta olivat 446,5 miljoonaa euroa (448,4 milj. euroa), jossa laskua oli 0,4 %. Liikkeeseen lasketut velkakirjat olivat 1,1 miljardia euroa (0,5 mrd. euroa). Huomattava kasvu liikkeeseen lasketuissa velkakirjoissa selittyy pääosin toukokuussa liikkeeseen lasketulla 500 miljoonan euron joukkovelkakirjalainalla. Henkivakuutus-toiminnan velat olivat liiketoiminnan kasvun myötä 497,5 miljoonaa euroa (404,6 milj. euroa) ja kasvu oli 22,9 %.

Säästöpankkiryhmän oma pääoma 30.6.2015 oli 868,4 miljoonaa euroa (841,2 milj. euroa), jossa kasvua on 3,2 %. Oman pääoman kasvu selittyy pääosin katsauskauden tuloksella. Muihin laajan tuloksen eriin kirjattava käyvän arvon muutos oli katsauskaudella -7,0 miljoonaa euroa negatiivinen. Myös rahavirran suojauksen vaikutus omaan pääomaan oli -1,3 miljoonaa euroa negatiivinen. Katsauskauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen olivat yhteensä -6,9 miljoonaa euroa. Ryhmän oman pääoman tuotto oli 4,8 % (4,7 %).

Vakavaraisuus ja riskiasema

Vakavaraisuus (vertailutieto 31.12.2014)

Kesäkuun 2015 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 852,5 miljoonaa euroa (814,3 milj.euroa), josta ydinpääoman osuus oli 806,7 miljoonaa euroa (737,6 milj.euroa). Ydinpääoman kasvu johtui sekä katsauskauden voitosta että käyvän arvon rahaston vakavaraisuuskäsittelyn muutoksesta. Toissijaisia pääomia (T2) oli 45,8 miljoonaa euroa (76,8 milj.euroa), joka koostui katsauskaudella debentuurilainoista. Vuoden 2014 lopussa toissijainen pääoma sisälsi 43,4 miljoonaa euroa debentuurilainoja. Riskipainotetut erät olivat 4.474,5 miljoonaa euroa (4.369,4 milj.euroa), eli 2,4 % suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Merkittävin muutos riskipainotettujen erien nousussa oli asuntoluottokannan kasvu. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 19,1 % (18,6 %) ja ydinvakavaraisuus-suhde oli 18,0 % (16,9 %).

Vuoden 2015 alussa pankkien vakavaraisuusvaade nousi, kun Suomessa otettiin käyttöön kiinteä ja muuttuva lisäpääomavaatimus. Kiinteä lisäpääomavaatimus nosti vakavaraisuuden pääomavaatimuksen 8 prosentista 10,5 prosenttiin riskipainotetuista eristä laskettuna. Muuttuva lisäpääomavaatimus tulee vaihtelevaan 0-2,5 prosenttiyksikön välillä. Päätöksen muuttuvan lisäpääomavaateen käyttöön otosta ja suuruudesta tekee Finanssivalvonnan johtokunta neljännesvuosittain makrovakausanalyysinsä perusteella. Finanssivalvonnan johtokunta teki ensimmäisen päätöksen 16.3.2015, jonka mukaan pankeille ei asetettu muuttuvaa lisäpääomavaatimusta. Lisäksi Finanssivalvonta on vuoden 2015 aikana määritellyt lisäpääomavaateet kansallisen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävälle luottolaitoksille.

Säästöpankkien yhteenliittymän luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositionille.

* Taloudellista lisäinformaatiota ajalta ennen Säästöpankkien yhteenliittymän toiminnan käynnistämistä 31.12.2014. Kts. s.4.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät

Omat varat (1 000 euroa)	30.6.2015	31.12.2014
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	829 614	796 778
Vähennykset ydinpääomasta	-22 921	-59 220
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	806 694	737 559
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	806 694	737 559
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	45 836	43 403
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	0	33 388
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	45 836	76 791
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	852 529	814 349
Riskipainotetut erät yhteensä	4 474 531	4 369 355
josta luottoriskin osuus	3 937 957	3 811 274
josta vastuun arvonriski (CVA)	98 057	123 140
josta markkinariskin osuus	50 530	46 954
josta operatiivisen riskin osuus	387 988	387 988
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,0 %	16,9 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,0 %	16,9 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,1 %	18,6 %

Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuden hallinnasta kerrotaan tarkemmin Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä 31.12.2014.

Riskiasema

Huhtikuun alussa luottoluokituslaitos Standard & Poor's Rating Services (S&P) myönsi Säästöpankkien Keskuspankille kansainvälisen luottoluokituksen (A-/A-2). Samaan aikaan luottoluokituksen saamisen kanssa valmistui Säästöpankkien Keskuspankin ensimmäinen Euro Medium Term Note (EMTN) -ohjelma. Ohjelmasta laskettiin liikkeelle viisivuotinen 500 miljoonan euron vakuudeton seniorimuotoinen joukkovelkakirjalaina. Lisäksi ohjelmasta on laskettu liikkeelle 100 miljoonan euron arvosta private placement -pohjaisia joukkovelkakirjoja. Näillä liikkeeseenlaskuilla korvataan erääntyvää lyhyttä rahoitusta ja siten pidennetään tukkumarkkinoilta hankitun rahoituksen keskimääräistä pituutta. Yhteenliittymän LCR-tunnusluku oli 30.6.2015 184 % (141 % 31.12.2014).

Luottoluokitusmallit

Yritys- ja maatalo-asiakkaiden luottoluokitusmallit uudistettiin 2015 alkuvuonna. Luoton myöntämisessä asiakasarvioinnin perusteena on yritysasiakkaiden osalta tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, luottoluokitus ja tarjottujen vakuuksien luototusaste, jotka muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan.

Maatalo-asiakkaiden osalta luotonmyöntö perustuu tilalta kerättyihin tietoihin, maatalon veroilmoitukseen ja näiden tietojen perusteella tehtyyn luottoluokitukseen. Lisäksi arvioon vaikuttaa asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky ja tarjottujen vakuuksien luototusaste.

Säästöpankit käyttävät yritys- ja maatalousasiakkaiden luokitteluun sisäistä Sp-rating-luokitusta.

Keskittymäriski

Yhteenliittymän tai yksittäisen jäsenluottolaitoksen yhdelle asiakkaalle ja/tai asiakaskokonaisuudelle, myöntämien luottojen kokonaismäärä ei saa ylittää luottolaitoslaisissa, muissa säädöksissä tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymän että yksittäisen jäsenluottolaitoksen tasolla.

Yhteenliittymän suurimmat vastapuolet ovat Aktia Pankki Oyj ja Aktia Hypoteekkipankki Oyj. Vastuut liittyvät pitkäaikaiseen kumppanuuteen ja yhteistyöhön yhtiöiden kanssa ja vastuumäärät ovat pienentyneet suunnitelman mukaisesti vuoden ensimmäisen puoliskon aikana sopimusten eräänymisten ja Aktia Hypoteekkipankin toiminnan supistumisen myötä.

Ryhmän riskeistä ja riskienhallinnasta kerrotaan tarkemmin Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä 31.12.2014.

Luottoluokitus

Luottoluokituslaitos Standard & Poor's Rating Services (S&P) myönsi 7.4.2015 Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:lle pitkäaikaisen investointitason (investment grade) luottoluokituksen 'A-' ja lyhytaikaisen investointitason luottoluokituksen 'A-2'. Säästöpankkien Keskuspankki toimii Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena.

Luottoluokitus parantaa Ryhmän asemaa velkapääomamarkkinoilla ja auttaa siten hajauttamaan velkarahoitusta.

Annettu luokitus heijastelee luottoluokituslaitoksen käyttämien kriteerien mukaan tehtyä arviota, jossa arvioitiin muun muassa Säästöpankkiryhmän liiketoiminta-asemaa, taloudellista suoriutumista, pääoma- ja likviditeettipuskureita, riskiprofiilia sekä varainhankintaa. S&P:n antama negatiivinen näkymä johtuu Suomen kansantalouden tilasta ja sen mahdollisista vaikutuksista suomalaisiin pankkeihin. Myös EU-tasoisien sääntelyn jalkauttaminen on vielä kesken muun muassa pankkiunionin ja sijoittajavastuun toteuttamisen osalta, mikä heijastuu S&P:n näkymässä.

Olenaiset tapahtumat osavuositarkastuspäivän jälkeen

Säästöpankkiliiton hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat Säästöpankkiryhmän taloudelliseen asemaan osavuositarkastuspäivän jälkeiseltä ajalta.

Loppuvuoden näkymät

Säästöpankkiryhmän tuloksen ennen veroja arvioidaan muodostuvan vähintään samantasoiseksi kuin vuonna 2014. Arvio perustuu tämän hetkiseen näkemykseen talouden kehityksestä. Odotukseen liittyy epävarmuuksia ja lopputulos riippuu yleisestä talouskehityksestä. Erityistä epävarmuutta liittyy sijoitustoi-minnasta saataviin tuottoihin sekä lainojen arvonalentumisiin.

Toiminta ja tulos liiketoimintasegmenteittäin

Segmentti-informaation eliminointisääntöjä muutettiin tilinpäätöksestä 31.12.2014 niin, että myös raportoitavien segmenttien väliset tapahtumat eliminoidaan segmentti-informaatiossa. Tilinpäätöksessä 31.12.2014 esitetystä segmentti-informaatiosta vain segmentin sisäiset tapahtumat eliminoitiin ja raportoitavien segmenttien väliset tapahtumat esitettiin täsmäytyslaskelmilla. Esitystavan muutos vastaa Säästöpankkiryhmän johdon raportoinnissa tehtyjä muutoksia. Tehty muutos vaikutti pankkitoiminnan segmenttitulokseen -7,8 miljoonaa euroa (-4,8 milj. euroa vertailukautena ja -9,5 milj.euroa 1.1.-31.12.2014) ja vastaavasti Varainhoito- ja henkivakuutussegmenttiin +7,8 miljoonaa euroa (4,8 milj. euroa vertailukautena ja 9,5 milj.euroa 1.1.-31.12.2014).

Pankkitoiminta

Pankkitoimintasegmenttiin sisältyvät yhteenliittymän jäsensäästöpankit (jäljempänä myös "Säästöpankit") ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj (jäljempänä myös "Säästöpankkien Keskuspankki"). Säästöpankit harjoittavat vähittäispankkitoimintaa ja Säästöpankkien Keskuspankki toimii niiden keskusluottolaitoksena.

Verkkopalveluiden kokonaisuudistus

Vuoden 2014 puolella alkaneessa Säästöpankin verkkopalveluiden kokonaisuudistuksessa oli uusien palveluiden tarjoamisen lisäksi tarkoituksena mahdollistaa asiakkaille pankkiasioiden hoitaminen millä tahansa päätelaitteella oman tilanteen ja mieltymyksen mukaan. Tällöin asiakkaat saivat käyttöönsä uudistuneet Säästöpankin kotisivut ja henkilöasiakkaiden verkkopankin. Tehdyn kyselyn mukaan asiakkaat mieltäytyivät erityisesti palveluiden helppokäyttöisyyteen ja uusiin toiminnallisuuksiin, kuten sähköiseen ajanvaraukseen, joita asiakkaat tekivät Säästöpankkiin tuhansittain alkuvuoden aikana.

Verkkopalveluiden uudistaminen sai jatkoa vuoden 2015 alkupuolella yritysasiakkaiden verkkopankin sekä mobiilipankkisovellusten lanseeraamisen muodossa. Erityishuomiota on yritysasiakkaiden parissa saanut muun muassa palvelu, jossa asiakkaat voivat hoitaa yrityksensä laskutuksen kokonaisuudessaan verkkopankin sisällä e-laskuista aina yksittäisten laskujen lähettämiseen asti. Mobiilipankkisovelluksissa omat laskut voi puolestaan hoitaa kätevästi viivakoodia hyödyntämällä, jolloin asiakkailla säästyy merkittävästi aikaa. Mobiilipankkisovellukset julkaistiin sekä henkilö- että yritysasiakkaille vaihteittain kevään aikana.

Keskusluottolaitostoiminnot

Säästöpankkien Keskuspankki on strategiansa mukaisesti jatkanut keskusluottolaitospalveluiden kehittämistä katsauskaudella. Kehittämisen kohteisiin ovat erityisesti kuuluneet vuoden 2014 lopussa vastaanotetut maksuliikennepalvelut, sekä valmistautuminen Säästöpankkiryhmän maksukorttien liikkeellelaskuun ja siihen liittyvään korttiluottokannan ostamiseen loppuvuodesta 2015.

Huhtikuun alussa luottoluokituslaitos Standard & Poor's Rating Services (S&P) myönsi Säästöpankkien Keskuspankille kansainvälisen luottoluokituksen (A-/A-2). Keväällä valmistui myös Säästöpankkien Keskuspankin ensimmäinen Euro Medium Term Note (EMTN) -ohjelma. Ohjelmasta laskettiin toukokuun alussa liikkeeseen viisivuotinen 500 miljoonan euron vakuudeton seniorimuotoinen joukkovelkakirjalaina. Lisäksi ohjelmasta on laskettu liikkeeseen 100 miljoonan euron arvosta private placement -pohjaisia joukkovelkakirjoja. Kasvaneen jälleenrahoitustoiminnan myötä pankkitoiminnan tase on kasvanut merkittävästi.

Tuloskehitys (vertailutieto 1-6/2014*)

Pankkitoiminnan tulos ennen veroja kasvoi 7,6 % ja oli 34,6 miljoonaa euroa (32,1 milj. euroa). Tulosta paransivat erityisesti korkokatteen, sijoitustoiminnan nettotuottojen ja liiketoiminnan muiden tuottojen kasvu. Korkokate oli 62,6 miljoonaa euroa (58,6 milj. euroa), jossa kasvua oli 6,7 %. Palkkiotuotot ja -kulut nettona olivat 23,7 miljoonaa euroa (25,3 milj. euroa), jossa laskua oli -6,2 %. Sijoitustoiminnan nettotuotot kasvoivat 22,3 % 18,9 miljoonaan euroon (15,5 milj. euroa). Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 7,5 miljoonaan euroon (1,6 milj. euroa). Merkittävin osa liiketoiminnan muiden tuottojen kasvusta tuli Säästöpankkien Vakuusrahaston varojen palauttamisesta, joka liittyi Säästöpankkien Vakuusrahaston purkamiseen.

Henkilöstökulut kasvoivat maltillisesti ollen 30,8 miljoonaa euroa (29,6 milj. euroa). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 4,7 % 37,0 miljoonaan euroon (35,3 milj. euroa). Kulujen kasvu pysyi maltillisena huolimatta Säästöpankkiryhmän monista panostuksista kilpailukykyä edistämiseen.

* Taloudellista lisäinformaatiota ajalta ennen Säästöpankkien yhteenliittymän toiminnan käynnistämistä 31.12.2014. Kts. s.4.

Pankkitoiminnan tase oli 8,6 miljardia euroa (31.12.2014 7,9 mrd. euroa), jossa kasvua oli 9,3 %. Taseen kasvua vauhdittivat lainat ja saamiset asiakkailta, jotka nousivat 8,0 % 6,1 miljardiin euroon (31.12.2014 5,7 mrd. euroa). Säästöpankit siirsivät Aktia Hypoteekkipankki Oyj:stä luottoja omaan taseeseen kevään 2015 aikana yhteensä 372,9 miljoonaa euroa, mikä tapahtui normaalien lyhennysten ja takaisinmaksujen lisäksi. Säästöpankkien välittämiä asuntoluottoja oli Aktia Hypoteekkipankissa kesäkuun lopussa 472,8 miljoonaa euroa. Liikkeeseen laskut Säästöpankkien Keskuspankin EMTN -ohjelman alla kasvatti segmentin tasetta noin 600 miljoonaa euroa.

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat 30.6.2015 131,4 miljoonaa euroa (31.12.2014 193,8 milj. euroa). Luottolaitoksilta saadut talletukset laskivat hieman 446,5 miljoonaan euroon (31.12.2014 448,4 milj. euroa). Asiakkailta saadut talletukset kasvoivat puolestaan 0,8 % 5,9 miljardiin euroon (31.12.2014 5,8 mrd. euroa).

Varainhoito ja henkivakuutus

Varainhoito- ja henkivakuutussegmenttiin sisältyy Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Rahastoyhtiö Oy. Sp-Henkivakuutus Oy harjoittaa henkivakuutustoimintaa ja Sp-Rahastoyhtiö Oy harjoittaa sijoitusrahastojen hallintoa sekä omaisuudenhoitoa.

Ryhmän varainhoitotoiminnan hallinnoimat rahastopääomat olivat tarkastelukauden päättyessä yhteensä 1,435 miljardia euroa (1,078 mrd euroa), mikä oli 33,1 % enemmän kuin vuotta aikaisemmin. Kun mukaan luetaan varainhoitosopimusten perusteella hallinnoitu varallisuus 0,5 miljardia euroa (0,2 mrd euroa), oli yhtiön hallinnoimien varojen määrä yhteensä 1,9 miljardia euroa. Rahastojen osuudenomistajien määrä kasvoi 19,3 % ja oli tarkastelukauden päättyessä yhteensä 136 126. Ryhmän markkinaosuus Suomeen rekisteröityjen sijoitusrahastojen pääomista oli 1,5 prosenttia ja osuudenomistajista 4,6 prosenttia.

Ryhmä hallinnoi 30.6.2015 yhteensä 18 sijoitusrahastoa. Tarkastelukauden aikana lyhyen koron rahasto Säästöpankki Kassa fuusioitiin toiseen yhtiön hallinnoimaan lyhyen koron rahastoon, Säästöpankki Lyhytkorkoon. Uusia rahastoja ei tarkastelukauden aikana tuotu markkinoille.

Nettomerkinnät yhtiön hallinnoimiin rahastoihin olivat vuoden 2015 ensimmäisellä puoliskolla yhteensä 160,1 miljoonaa euroa. Eniten uutta pääomaa Säästöpankkirahastoista keräsi jälleen Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto, jonka nettomerkinnot olivat 50,9 miljoonaa euroa.

Myös henkivakuutustoiminnassa alkuvuosi sujui suotuisasti. Vakuutussäästöt kasvoivat ensimmäisellä vuosipuoliskolla 95,7 miljoonaa euroa (23,7 %). Maksutulo oli 93,4 miljoonaa euroa, mikä ylitti selvästi budjetoidun ja vertailukauden maksutulon. Maksutulon kasvu on kohdistunut erityisesti säästöhenkivakuutukseen ja vuoden 2014 lopussa uudistettuun varainhoitovakuutukseen.

Henkivakuutustoiminnassa aloitettiin katsauskaudella riskivakuutusjärjestelmän uudistus. Uudistettu henkivakuutusten hoitojärjestelmä otetaan käyttöön arviolta vuoden 2016 alussa.

Valmistautuminen Solvenssi II uudistukseen on edennyt henkivakuutusyhtiössä suunnitelman mukaisesti. Solvenssi II on 1.1.2016 EU:ssa voimaan tuleva vakuutusyhtiöiden vakavaraisuusvalvontajärjestelmää uudistava hanke, joka koskee henki- ja vahinkovakuutusyhtiöitä. Solvenssi II:n väliaikainen mukainen vakavaraisuuskertomus on raportoitu ja toimitettu EIOPA:n ohjeistuksen mukaisesti Finanssivalvonnalle.

Tuloskehitys (vertailutieto 1-6/2014*)

Varainhoito- ja henkivakuutussegmentin tulos ennen veroja oli 20,7 miljoonaa euroa (14,7 milj. euroa).

Henkivakuutustoiminnan nettotuotot olivat 17,4 miljoonaa euroa (14,1 milj. euroa) ja ne kasvoivat 23,3 %. Henkivakuutustoiminnan sijoitustoiminnan nettotuotto oli 31,8 miljoonaa euroa (19,7 milj. euroa). Henkivakuutustoiminnan sijoitustoiminnan nettotuotot kasvoivat muun muassa varainhoitajan vaihtamisesta johtuvien realisointien johdosta.

Palkkiotuotot ja -kulut nettona olivat 9,5 miljoonaa euroa (5,7 milj. euroa), mikä merkitsi 65,3 % kasvua. Palkkiotuotot nousivat erityisesti suurempien asiakasvarojen ja hallinnoitavien pääomien myötä.

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 20,0 % 6,2 miljoonaan euroon (5,1 milj. euroa). Kulujen kasvu johtuu varainhoidon ja henkivakuutuksen liiketoimintaan tehdyistä panostuksista. Henkilöstökulut kasvoivat 20,2 % 2,9 miljoonaan euroon (2,4 milj. euroa). Liiketoiminnan muut kulut olivat 2,5 miljoonaa euroa (2,1 milj. euroa).

Lisätietoja:

Toimitusjohtaja, Pasi Kämäri
puh. 0500 688 222

Osavuosikatsauksen luvut ovat tilintarkastamattomat.

Tiedotteet ja muu yritysinformaatio löytyvät Säästöpankkiryhmän kotisivuilta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma

Tunnuslukujen laskentakaavat:

Liikevaihto:	Korkotuotot, palkkiotuotot, kaupankäynnin nettotuotot, sijoitustoiminnan nettotuotot, henkivakuutustoiminnan nettotuotot, liiketoiminnan muut tuotot
Liiketoiminnan tuotot yhteensä:	Korkokate, palkkiotuotot ja -kulut netto, kaupankäynnin nettotuotot, sijoitustoiminnan nettotuotot, henkivakuutustoiminnan nettotuotot, liiketoiminnan muut tuotot
Liiketoiminnan kulut yhteensä:	Henkilöstökulut, liiketoiminnan muut kulut (ei sisällä poistoja)
Kulu-tuottosuhde:	$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut}}{\text{Liiketoiminnan tuotot}}$
Oman pääoman tuotto %:	$\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Oma pääoma, sis. määräysvallattomien osuuden (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}}$
Kokonaispääoman tuotto %	$\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Taseen loppusumma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}}$
Omavaraisuusaste %	$\frac{\text{Oma pääoma (sis. määräysvallattomien osuuden)}}{\text{Taseen loppusumma}}$

* Taloudellista lisäinformaatiota ajalta ennen Säästöpankkien yhteenliittymän toiminnan käynnistämistä 31.12.2014. Kts. s.4.

OSAVUOSIKATSAUS

Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma

(1000 euroa)	Liite	1-6/2015	1-6/2014*
Korkotuotot		80 898	79 285
Korkokulut		-18 327	-20 542
Korkokate	4	62 571	58 743
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	5	33 647	31 261
Kaupankäynnin nettotuotot		-1 353	841
Sijoitustoiminnan nettotuotot	6	18 286	15 090
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	7	17 380	14 093
Liiketoiminnan muut tuotot		1 356	1 803
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		131 886	121 830
Henkilöstökulut		-36 310	-34 126
Liiketoiminnan muut kulut		-37 366	-36 884
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-5 465	-4 626
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-79 141	-75 637
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	9	-4 480	-957
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta		758	930
Tulos ennen veroja		49 023	46 167
Tuloverot		-8 086	-8 272
Tilikauden tulos		40 938	37 895
Jakautuminen:			
Omistajien osuus tuloksesta		38 445	35 679
Määräysvallattomien omistajien osuus tuloksesta		2 493	2 216
Yhteensä		40 938	37 895

* Taloudellista lisäinformaatiota, josta annetaan tarkemmin tietoa liitteessä 1 "Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja osavuositarkastuksessa vertailutietona esitettävä taloudellinen lisäinformaatio"

Säästöpankkiryhmän laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1-6/2015	1-6/2014*
Tilikauden tulos	40 938	37 895
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon rahaston muutos		
Käypään arvoon arvostamisesta	-5 595	9 791
Rahavirran suojauksesta	-1 346	345
Osuus osakkuusyhtiöiden muun laajan tuloksen eristä	68	-186
Yhteensä	-6 873	9 950
Tilikauden laaja tulos	34 064	47 845
Jakautuminen:		
Omistajien osuus tuloksesta	32 821	45 570
Määräysvallattomien omistajien osuus tuloksesta	1 243	2 275
Yhteensä	34 064	47 845

* Taloudellista lisäinformaatiota, josta annetaan tarkemmin tietoa liitteessä 1 "Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja osavuositarkastuksessa vertailutietona esitettävä taloudellinen lisäinformaatio"

Säästöpankkiryhmän tase

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2015	31.12.2014
Varat			
Käteiset varat		837 342	532 764
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat varat		133 662	132 028
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	9	131 456	201 453
Lainat ja saamiset asiakkailta	9	6 099 474	5 648 909
Johdannaiset	10	71 282	88 705
Sijoitusomaisuus	11	1 244 778	1 187 833
Henkivakuutustoiminnan varat	12	540 188	439 765
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä		44 329	44 301
Aineelliset hyödykkeet		54 501	55 953
Aineettomat hyödykkeet		19 312	18 511
Verosaamiset		1 590	3 203
Muut varat		50 059	47 119
Varat yhteensä		9 227 971	8 400 544
Velat ja oma pääoma			
Velat			
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat velat		113 016	111 475
Velat luottolaitoksille	13	446 544	448 360
Velat asiakkaille	13	5 878 520	5 807 791
Johdannaiset	10	7 241	4 227
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	14	1 094 135	446 484
Henkivakuutustoiminnan velat	15	497 472	404 642
Velat, joilla on huonompi etuoikeus		156 907	169 131
Verovelat		69 983	76 093
Varaukset ja muut velat		95 706	91 111
Velat yhteensä		8 359 524	7 559 313
Oma pääoma			
Peruspääoma		20 338	10 343
Rahastot		271 538	292 125
Kertyneet voittovarot		553 044	511 630
Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä		844 919	814 099
Määräysvallattomien osuus		23 528	27 132
Oma pääoma yhteensä		868 447	841 230
Velat ja oma pääoma yhteensä		9 227 971	8 400 544

Säästöpankkiryhmän rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1-6/2015	1-6/2014*
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	40 938	37 895
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	-1 564	798
Maksetut tuloverot	-7 621	-4 355
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	31 753	34 338
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	165	-2 760
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	66 366	87 508
Lainat ja saamiset asiakkailta	-450 502	-196 028
Myytävässä olevat rahoitusvarat	-62 520	-91 935
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat, lisäys	-5 528	0
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat, vähennys	2 200	12 296
Henkivakuutustoiminnan varat	-91 713	-41 636
Muut varat	785	6 151
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	829 997	304 407
Velat luottolaitoksille	-1 861	-2 132
Velat asiakkaille	84 120	94 180
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	652 068	149 624
Henkivakuutustoiminnan velat	92 830	40 846
Muut velat	2 839	21 889
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	321 002	112 343
Investointien rahavirta		
Muut sijoitukset	0	-238
Investoinnit sijoituskiinteistöihin sekä aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-6 509	-9 147
Sijoituskiinteistöjen sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	899	2 124
Investointien rahavirta yhteensä	-5 610	-7 261
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	12 882	15 179
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-25 110	-29 756
Voitonjako	-1 416	-2 825
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	0	3 262
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-13 644	-14 140
Rahavarojen muutos	301 748	90 942
Rahavarat tilikauden alussa	584 742	256 770
Rahavarat tilikauden lopussa	886 490	347 712

Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Käteiset varat	837 342	123 293
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	49 148	224 420
Rahavarat yhteensä	886 490	347 712
Saadut korot	82 774	80 900
Maksetut korot	-20 919	-20 840
Saadut osingot	2 395	1 865

* Taloudellista lisäinformaatiota, josta annetaan tarkemmin tietoa liitteessä 1 "Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja osavuosikatsauksessa vertailutietona esitettävä taloudellinen lisäinformaatio"

Säästöpankkiryhmän oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)	Perus- pääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Kantarahasto	Käyvän arvon rahasto (myytävissä olevat)	Suojaus- instrument- tien rahasto	Vararahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Voittovar	Yhteensä	Määräys- vallattomat omistajat	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2014*	10 343	12 610	27 750	25 945	3 427	68 157	133 575	271 464	470 883	752 690	28 396	781 086
Laaja tulos												
Tilikauden voitto								0	35 679	35 679	2 216	37 895
Muut laajan tuloksen erät				9 733	158			9 891		9 891	59	9 950
Laaja tulos yhteensä		0	0	9 733	158	0	0	9 891	35 679	45 570	2 275	47 845
Liiketoimet omistajien kanssa												
Voitonjako								0	-2 825	-2 825		-2 825
Uusmerkintä			3 262					3 262		3 262		3 262
Siirrot erien välillä								0	-884	-884		-884
Osuudet osakkuusyhtiöiden suorista oman pääoman kirjauksista								0		0		0
Muut muutokset						217	2 522	2 740	-223	2 517		2 517
Muutokset, jotka eivät johtaneet määräysvallan muutokseen								0	-440	-440	-1 168	-1 609
Muutokset jotka johtivat määräysvallan muutokseen							96	96		96		96
Oma pääoma yhteensä 30.6.2014*	10 343	12 610	31 012	35 678	3 585	68 374	136 193	287 452	502 190	799 986	29 502	829 488

Oma pääoma 1.1.2014*	10 343	12 610	27 750	25 945	3 427	68 157	133 575	271 464	470 883	752 690	28 396	781 086
Laaja tulos												
Tilikauden voitto									45 391	45 391	1 219	46 610
Muut laajan tuloksen erät				9 595	1 140			10 736	-291	10 444	207	10 652
Laaja tulos yhteensä		0	0	9 595	1 140	0	0	10 736	45 100	55 835	1 426	57 261
Liiketoimet omistajien kanssa												
Voitonjako									-1 514	-1 514		-1 514
Uusmerkintä			6 725					6 725		6 725		6 725
Siirrot erien välillä		393					2 490	2 883	-2 883	0		0
Osuudet osakkuusyhtiöiden suorista oman pääoman kirjauksista								0		0		0
Muut muutokset						224	-286	-62		-62		-62
Muutokset, jotka eivät johtaneet määräysvallan muutokseen							96	96	45	141	-2 690	-2 550
Muutokset jotka johtivat määräysvallan muutokseen							284	284		284		284
Oma pääoma yhteensä 31.12.2014	10 343	13 003	34 475	35 540	4 568	68 381	136 158	292 125	511 630	814 099	27 132	841 230

* Taloudellista lisäinformaatiota, josta annetaan tarkemmin tietoa liitteessä 1 "Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja osavuositarkastuksessa vertailutietona esitettävä taloudellinen lisäinformaatio"

(1 000 euroa)	Perus- pääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Kantarahasto	Käyvän arvon rahasto (myytävissä olevat)	Suojaus- instrument- tien rahasto	Vararahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Voittovarot	Yhteensä	Määräys- vallattomat omistajat	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2015	10 343	13 003	34 475	35 540	4 568	68 381	136 158	292 125	511 630	814 099	27 132	841 230
Laaja tulos												
Tilikauden voitto								0	38 445	38 445	2 493	40 938
Muut laajan tuloksen erät				-4 346	-1 279			-5 624		-5 624	-1 249	-6 873
Laaja tulos yhteensä		0	0	-4 346	-1 279	0	0	-5 624	38 445	32 821	1 243	34 064
Liiketoimet omistajien kanssa												
Voitonjako								0	-1 466	-1 466		-1 466
Uusmerkintä								0		0		0
Siirrot erien välillä	9 995	46 420		-1 485		-4 664	-48 954	-8 683	-1 312	0		0
Osuudet osakkuusyhtiöiden suo- rista oman pääoman kirjauksista								0		0		0
Muut muutokset				54		-121	-6 214	-6 281	5 392	-889	-4 781	-5 670
Muutokset, jotka eivät johtaneet määräysvallan muutokseen								0	355	355	-66	288
Muutokset jotka johtivat määräys- vallan muutokseen								0		0		0
Oma pääoma yhteensä 30.6.2015	20 338	59 423	34 475	29 763	3 289	63 597	80 991	271 538	553 044	844 919	23 528	868 447

LAATIMISPERIAATTEET

LIITE 1: KUVAUS SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄSTÄ JA OSAVUOSIKATSAUKSESSA VERTAILUTIETONA ESITETTÄVÄ TALOUDELLINEN LISÄINFORMAATIO

Kuvaus Säästöpankkiryhmästä

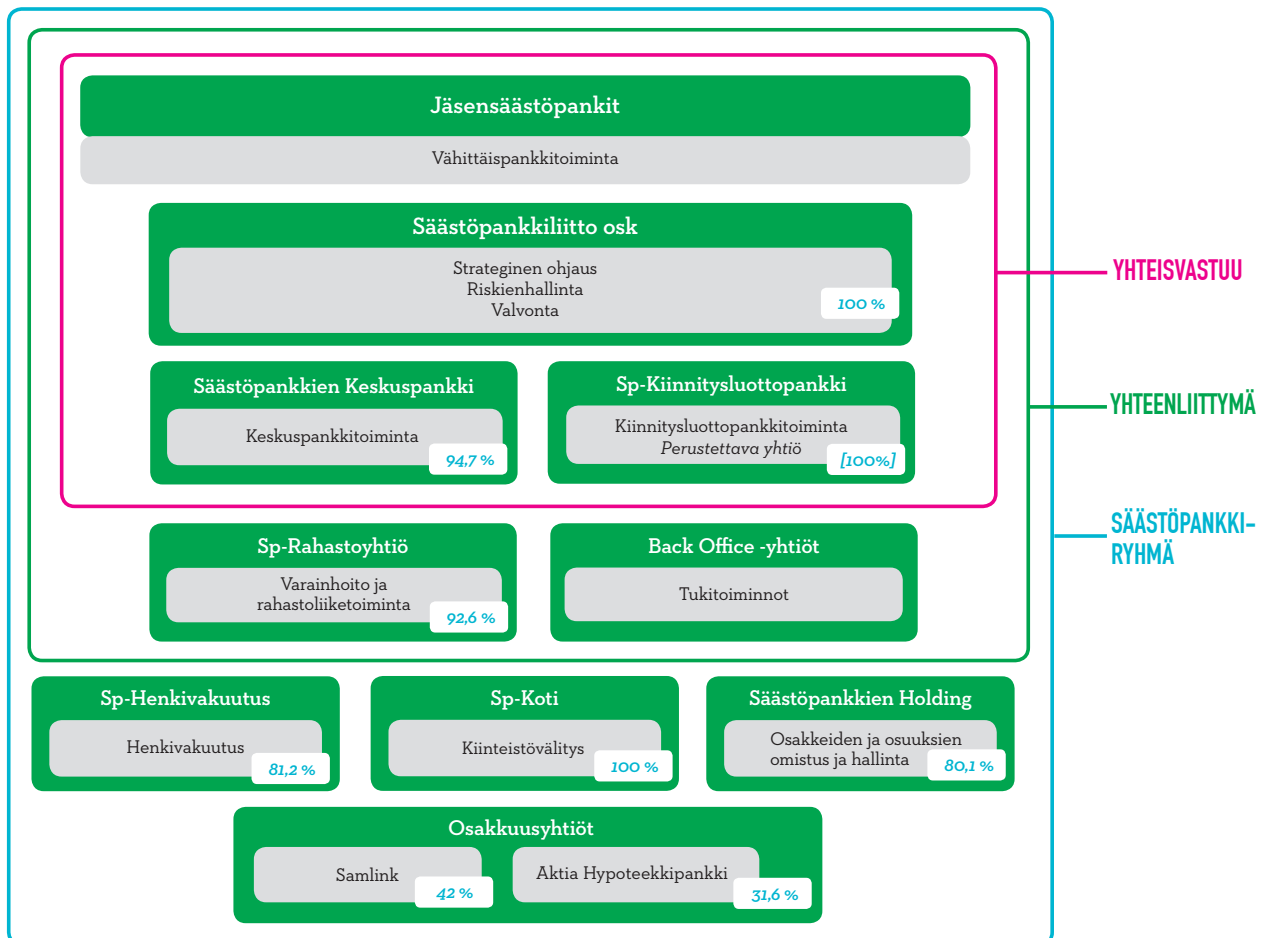
Säästöpankkiryhmä (jäljempänä myös "Ryhmä") on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneesta Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytä- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoima täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuote-yhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsen-säästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuote-yhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkien yhteenliittymään (jäljempänä myös "Yhteenliittymä") kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa

laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 23 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj sekä Sp-Rahastoyhtiö Oy ja edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset.

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Koti Oy ja Säästöpankkien Holding Oy. Säästöpankkiryhmä ei muodosta konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:illa ja sen jäsen-säästöpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

Säästöpankkien yhteenliittymän ja sen ympärille muodostuvan Säästöpankkiryhmän rakenne on kuvattu alla olevassa kaaviossa (punainen kokonaisuus kuvaa yhteisvastuuta, vihreä Säästöpankkien yhteenliittymää ja sininen Säästöpankkiryhmää):



Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja sisäisestä valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä määrätään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Kaikki jäljempänä esitetyt luvut ovat Säästöpankkiryhmän lukuja ellei toisin ole mainittu.

Vuoden 2015 ensimmäisellä puoliskolla Säästöpankkiryhmän rakenteessa on tapahtunut muutoksia. Toukokuussa 3 jäsen-säästöpankkia, Kristiinankaupungin Säästöpankki, Yttermark Sparbank sekä Närpiön Säästöpankki, fuusioituivat keskenään ja muodostivat Närpiön Säästöpankki Oy:n. Fuusion seurauksena Yhteenliittymään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 25 pankista 23 pankkiin. Lisäksi Säästöpankkien Vakuusrahasto on lopettanut toimintansa. Vakuusrahaston lopputilitys tehtiin maaliskuussa ja varat jaettiin Vakuusrahaston jäsenille. Edellä mainitut muutokset ovat olleet Ryhmän sisäisiä eikä järjestelyillä siten ole vaikutusta Ryhmän tulokseen. Pankkifuusio aiheutti kirjauksia Ryhmän oman pääoman erien välillä.

Osavuositarkastuksessa vertailutietona esitettävä taloudellinen lisäinformaatio

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 9 § 2 momentin mukaan keskusyhteisön on laadittava keskusyhteisön ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä tilinpäätös noudattaen KPL 7 a luvun 1 §:ssä tarkoitettuja kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on määräysvalta.

Säästöpankkiryhmän velvollisuus ja oikeus laatia virallinen yhdistelty IFRS-tilinpäätös syntyi sinä päivänä, kun Säästöpankkien yhteenliittymä aloitti toimintansa eli 31.12.2014, mikä oli samalla Ryhmän ensimmäisen tilikauden päättämispäivä. Näin ollen Säästöpankkiryhmän ensimmäinen virallinen tilinpäätös sisältää vain taseen ja sen liitetiedot, laatimisperiaatteet sekä muut liitetiedot. Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen liitteessä 48 esitetään taloudellista lisäinformaatiota, joka käsittää Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen koko tilikaudelta 1.1.-31.12.2014 sekä koko vertailutilikauden 1.1.-31.12.2013. Taloudellisen lisäinformaation osalta Säästöpankkiryhmän IFRS-siirtymähetki oli 1.1.2013 ja tiedot on laadittu soveltaen tilinpäätöksen laatimisperiaatteita. Säästöpankkiryhmän osavuositarkastuksessa 30.6.2015 esitettävät koko tilikautta 1.1.-31.12.2014 koskevat tulosluvut, vuoden alun ja lopun saldojen täsmäytyslaskelmat ovat osa tilinpäätöksessä esitettyä taloudellista lisäinformaatiota.

Tämän lisäksi Säästöpankkiryhmän ensimmäisessä osavuositarkastuksessa 30.6.2015 annetaan vertailutietona 1.1.-30.6.2014 vastaavaa taloudellista lisäinformaatiota. Tuloslaskelmalla, rahavirtalaskelmalla, liitetiedoissa ja oman pääoman muutoslaskelmalla esitettävät 1.1.-30.6.2014 vertailuluvut on laadittu soveltaen tilinpäätöksessä esitettyjä laatimisperiaatteita.

Taloudellinen lisäinformaatio on merkitty osavuositarkastuksessa alatunnistein.

LIITE 2: LAATIMISPERIAATTEET

Yleistä

Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös on laadittu kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) mukaisesti siten kuin EU on standardit hyväksyneet.

Osavuosikatsaus on laadittu IAS 34 Osavuosikatsaukset-standardin mukaisesti. Osavuosikatsauksen laatimisperiaatteet ovat olennaisilta osin samat kuin vuoden 2014 tilinpäätöksessä.

Osavuosikatsauksen lukuja ei ole tilintarkastettu.

Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös laaditaan euroina, joka on Ryhmän kirjanpito- ja toiminnallinen valuutta. Osavuosikatsaus esitetään tuhansina euroina, ellei toisin ole mainittu.

Jäljennökset Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä sekä osavuosikatsauksesta ovat saatavissa internetosoitteesta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Linnoitustie 9, 02600 Espoo.

Säästöpankkiryhmä julkaisee tilikauden 2015 aikana vain yhden osavuosikatsauksen.

Merkittävimmät johdon harkintaa edellyttävät laatimisperiaatteet ja arvioihin sisältyvät keskeiset epävarmuustekijät

IFRS-standardien mukaisen tilinpäätöksen laatiminen vaatii Säästöpankkiryhmän johdolta harkintaa sekä arvioiden ja oletusten tekemistä, jotka vaikuttavat tilinpäätöksessä esitettäviin varoihin ja velkoihin sekä muihin tietoihin kuten tuottojen ja kulujen määrään. Vaikka arviot perustuvat johdon tämän hetkiin parhaaseen näkemykseen, on mahdollista, että toteumat poikkeavat tilinpäätöksessä käytetyistä arvioista.

Ryhmän keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja tilinpäätöspäivän arvioihin liittyviä keskeisiä epävarmuustekijöitä ja ne liittyvät erityisesti käyvän arvon määrittämiseen, rahoitusvarojen arvonalentumisiin, henkivakuutus sopimuksista aiheutuvan velan määrittämiseen, laskennallisten verosaamisten kirjaamiseen vahvistetuista tappioista sekä eläkevelvoitteiden nykyarvoon.

Johdon harkintaa edellyttävissä laatimisperiaateissa ja arvioihin sisältyvissä epävarmuustekijöissä ei ole tapahtunut merkittävää muutosta tilinpäätökseen 2014 verrattuna.

KAUDEN TULOS

LIITE 3: SEGMENTTI-INFORMAATIO

Säästöpankkiryhmä raportoi segmenttitiedot IFRS 8 standardin mukaisesti. IFRS 8:n mukaan raportointi ylimmälle operatiiviselle päätöksentekijälle muodostaa segmenttiraportoinnin perustan. Tilinpäätöksessä segmenttitietona esitettävän informaation segmenttijako perustuu täten samaan jakoon, jota noudatetaan johdon raportoinnissa.

Säästöpankkiryhmän ylimpänä operatiivisena päätöksentekijänä toimii Säästöpankkiliitto osk:n hallitus. Säästöpankkiliitto osk toimii Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä, ja Säästöpankkiliitto osk:n sääntöjen mukaan Säästöpankkiryhmän resurssien kohdistamisesta ja tuloksellisuuden arvioinnista vastaa ensisijaisesti Keskusyhteisön hallitus.

Säästöpankkiryhmän raportoitavat segmentit ovat Pankkitoiminta sekä Varainhoito ja henkivakuutus. Raportoitaviin segmentteihin kuulumaton toiminta esitetään täsmäytyslaskelmilla.

Pankkitoimintasegmenttiin sisältyvät jäsensäästöpankit, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj sekä Aktia Hypoteekkipankki Oyj, joka yhdistellään Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen osakkuusyhtiönä. Säästöpankit harjoittavat vähittäispankkitoimintaa. Säästöpankkien Keskuspankki toimii jäsenpankkien Keskuspankkina. Aktia Hypoteekkipankki harjoittaa kiinnitysluottopankkitoimintaa. Pankkitoiminnan merkittävimmät tuottoerät ovat korkokate, palkkiotuotot ja sijoitustoiminnan tuotot. Merkittävimmät kuluerät ovat henkilöstökulut sekä muut liiketoiminnan kulut.

Varainhoito- ja henkivakuutussegmenttiin sisältyy Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Rahastoyhtiö Oy. Sp-Henkivakuutus harjoittaa henkivakuutustoimintaa ja Sp-Rahastoyhtiö harjoittaa

sijoitusrahastojen hallinnointia sekä omaisuudenhoitoa. Varainhoito- ja henkivakuutussegmentin merkittävimmät tuottoerät ovat palkkiotuotot, vakuutusmaksutulo sekä sijoitustoiminnan tuotot. Merkittävimmät kuluerät ovat palkkiokulut, korvauskulut, henkilöstökulut sekä liiketoiminnan muut kulut.

Segmenttiraportointi laaditaan noudattaen Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, jotka esitetään tilinpäätöksen liitteessä 2.

Ryhmän sisäiset transaktiot eliminoidaan raportoitavien segmenttien sisällä ja välillä. Hankintameno-eliminoinnit, määräysvallattomien omistajien osuus sekä muut Ryhmän sisäiset järjestelyt sisältyvät täsmäytyslaskelmilla esitettäviin eliminointeihin.

Segmentti-informaation eliminointisääntöjä muutettiin tilinpäätöksestä 31.12.2014 niin, että myös raportoitavien segmenttien väliset tapahtumat eliminoidaan segmentti-informaatiossa. Tilinpäätöksessä 31.12.2014 esitetyssä segmentti-informaatiossa vain segmentin sisäiset tapahtumat eliminoitiin ja raportoitavien segmenttien väliset tapahtumat esitettiin täsmäytyslaskelmilla. Esitystavan muutos vastaa Säästöpankkiryhmän johdon raportoinnissa tehtyjä muutoksia. Tehty muutos vaikutti pankkitoiminnan segmenttitulokseen -7760 tuhatta euroa (-4.817 tuhatta euroa vertailukautena ja -9.473 tuhatta euroa 1.1.-31.12.2014) ja vastaavasti Varainhoito ja henkivakuutussegmenttiin +7760 tuhatta euroa (4.817 tuhatta euroa vertailukautena ja 9.473 tuhatta euroa 1.1.-31.12.2014).

Segmenttien välinen hinnoittelu perustuu markkinahintoihin.

1-6/2015 (1 000 euroa)			
Tuloslaskelma	Pankkitoiminta	Varainhoito ja henkivakuutus	Raportoitavat segmentit yhteensä
Korkokate	62 569	0	62 569
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	23 701	9 465	33 167
Kaupankäynnin nettotuotot	-1 353	0	-1 353
Sijoitustoiminnan nettotuotot	18 903	-1	18 901
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	0	17 380	17 380
Liiketoiminnan muut tuotot	7 454	4	7 458
Liiketoiminnan tuotot yhteensä*	111 274	26 848	138 122
Henkilöstökulut	-30 789	-2 862	-33 651
Liiketoiminnan muut kulut	-36 951	-2 536	-39 487
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-4 713	-745	-5 458
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-72 453	-6 143	-78 596
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	-4 480	0	-4 480
Osuus osakkuusyhtiön tuloksesta	226	0	226
Tulos ennen veroja	34 566	20 705	55 271
Tuloverot	-5 507	-2 508	-8 015
Tulos	29 059	18 197	47 256
* josta ulkoista	113 635	23 878	138 731
* josta sisäisiä	-2 361	2 970	609
Tase			
Käteiset varat	833 346	3 996	837 342
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	20 646	0	20 646
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	131 432	23	131 456
Lainat ja saamiset asiakkailta	6 101 137	0	6 101 137
Johdannaiset	71 282	0	71 282
Sijoitusomaisuus	1 279 033	0	1 279 033
Henkivakuutustoiminnan varat	0	525 664	525 664
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	39 837	0	39 837
Muut varat	116 135	6 109	122 244
Varat yhteensä	8 592 849	535 793	9 128 642
Velat luottolaitoksille	446 544	0	446 544
Velat asiakkaille	5 870 306	0	5 870 306
Johdannaiset	7 241	0	7 241
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 104 133	0	1 104 133
Henkivakuutustoiminnan velat	0	500 416	500 416
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	156 610	0	156 610
Muut velat	154 836	3 750	158 586
Velat yhteensä	7 739 671	504 166	8 243 836

Täsmäytyslaskelmat (1 000 euroa)	1-6/2015	1-6/2014*
Tuotot		
Raportoitavien segmenttien tuotot yhteensä	138 122	121 607
Allokoimattomat tuotot, muut toiminnot	-6 235	224
Säästöpankkiryhmän tuotot yhteensä	131 886	121 830
Tulos		
Raportoitavien segmenttien tulos yhteensä	47 256	38 594
Allokoimattomat erät	-6 319	-699
Säästöpankkiryhmän tulos yhteensä	40 938	37 895
	30.6.2015	30.6.2014*
Varat		
Raportoitavien segmenttien varat yhteensä	9 128 642	7 972 623
Allokoimattomat varat, muut toiminnot	99 329	113 619
Säästöpankkiryhmän varat yhteensä	9 227 971	8 086 243
Velat		
Raportoitavien segmenttien velat yhteensä	8 243 836	7 154 148
Allokoimattomat velat, muut toiminnot	115 688	102 606
Säästöpankkiryhmän velat yhteensä	8 359 524	7 256 754

* Taloudellista lisäinformaatiota, josta annetaan tarkemmin tietoa liitteessä 1 "Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja osavuosisikatsuksessa vertailutietona esitettävä taloudellinen lisäinformaatio"

1-6/2014* (1 000 euroa) Tuloslaskelma	Pankkitoiminta	Varainhoito ja henkivakuutus	Raportoitavat segmentit yhteensä
Korkokate	58 634	-2	58 632
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	25 276	5 727	31 003
Kaupankäynnin nettotuotot	841	0	841
Sijoitustoiminnan nettotuotot	15 453	0	15 453
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	0	14 093	14 093
Liiketoiminnan muut tuotot	1 551	34	1 585
Liiketoiminnan tuotot yhteensä**	101 754	19 852	121 607
Henkilöstökulut	-29 623	-2 382	-32 005
Liiketoiminnan muut kulut	-35 299	-2 072	-37 370
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-3 952	-672	-4 625
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-68 874	-5 126	-74 000
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	-976	0	-976
Osuus osakkuusyhtiön tuloksesta	219	0	219
Tulos ennen veroja	32 123	14 726	46 850
Tuloverot	-7 610	-646	-8 256
Tulos	24 513	14 081	38 594
** josta ulkoista	102 479	18 123	120 603
** josta sisäisiä	-725	1 729	1 004
Tase			
Käteiset varat	123 293	0	123 293
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	22 033	0	22 033
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	440 739	885	441 624
Lainat ja saamiset asiakkailta	5 497 687	0	5 497 687
Johdannaiset	79 432	0	79 432
Sijoitusomaisuus	1 258 556	0	1 258 556
Henkivakuutustoiminnan varat	0	386 410	386 410
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	38 179	0	38 179
Muut varat	120 732	4 679	125 411
Varat yhteensä	7 580 650	391 974	7 972 623
Velat luottolaitoksille	294 880	0	294 880
Velat asiakkaille	5 717 791	0	5 717 791
Johdannaiset	3 921	0	3 921
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	436 611	0	436 611
Henkivakuutustoiminnan velat	0	357 351	357 351
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	177 674	0	177 674
Muut velat	164 322	1 598	165 920
Velat yhteensä	6 795 200	358 948	7 154 148

* Taloudellista lisäinformaatiota, josta annetaan tarkemmin tietoa liitteessä 1 "Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja osavuositarkastuksessa vertailutietona esitettävä taloudellinen lisäinformaatio"

LIITE 4: KORKOKATE

(1 000 euroa)	1-6/2015	1-6/2014*
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	2 482	2 965
Lainoista ja saamisista luottolaitoksilta	455	2 324
Lainoista ja saamisista asiakkailta**	65 063	60 876
Saamistodistuksista	8 996	10 129
Johdannaissopimuksista		
Suojaavista	2 464	1 954
Muista kuin suojaavista johdannaisista	475	365
Muista	963	671
Yhteensä	80 898	79 285
** josta korkotuotot arvonalentuneille lainoille	571	384
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	1 004	1 733
Veloista asiakkaille	19 742	21 922
Johdannaissopimuksista		
Suojaavista	-8 448	-8 326
Liikkeeseenlasketuista velkakirjoista	4 047	3 054
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus	1 827	2 131
Muista	155	27
Yhteensä	18 327	20 542
Korkokate	62 571	58 743

* Taloudellista lisäinformaatiota, josta annetaan tarkemmin tietoa liitteessä 1 "Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja osavuositarkastuksessa vertailutietona esitettävä taloudellinen lisäinformaatio"

LIITE 5: PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1-6/2015	1-6/2014*
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	8 342	8 473
Talletuksista	476	517
Maksuliikenteestä	14 984	13 923
Arvopapereiden välittämisestä	1 054	1 187
Rahastoista	8 182	6 046
OmaisuuDENhoidosta	1 301	179
Lainopillisista tehtävistä	1 405	1 340
Arvopapereiden säilytyspalkkiot	28	686
Takauksista	593	637
Muista	2 162	2 534
Yhteensä	38 527	35 522
Palkkiokulut		
Maksuliikenteestä	1 288	1 428
Arvopapereista	1 009	1 036
OmaisuuDENhoidosta	91	145
Muista**	2 492	1 652
Yhteensä	4 880	4 261
** josta merkittävämpänä pankkiautomaattien yhteiskäyttökulut 1.312 tuhatta euroa (1.309 tuhatta euroa).		
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	33 647	31 261

* Taloudellista lisäinformaatiota, josta annetaan tarkemmin tietoa liitteessä 1 "Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja osavuositarkastuksessa vertailutietona esitettävä taloudellinen lisäinformaatio"

LIITE 6: SIOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1-6/2015	1-6/2014*
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-31	577
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretyt	1 700	1 882
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	2	60
Saamistodistuksista yhteensä	1 671	2 519
Osakkeista ja osuuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	1 581	1 032
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretyt	12 276	8 731
Arvonalentumiset	-40	0
Osinkotuotot	2 395	1 865
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	16 212	11 628
Yhteensä	17 883	14 147
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokra- ja osinkotuotot	3 371	3 491
Myyntivoitot ja -tappiot	154	401
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	74	83
Vastike- ja hoitokulut	-2 306	-2 262
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-874	-855
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-16	-15
Yhteensä	403	843
Muut tuotot	0	101
Yhteensä	18 286	15 090

* Taloudellista lisäinformaatiota, josta annetaan tarkemmin tietoa liitteessä 1 "Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja osavuosikatsauksessa vertailutietona esitettävä taloudellinen lisäinformaatio"

LIITE 7: HENKIVAKUUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1-6/2015	1-6/2014*
Vakuutusmaksutulo	93 438	45 293
Jälleenvakuuttajien osuus	11	-3
Sijoitustoiminnan nettotuotot **	31 773	19 657
Korvauskulut		
Maksetut korvaukset	-10 839	-13 180
Korvausvastuun muutos	-3 113	-1 097
Vakuutusvelan muutos		
Vakuutusmaksuvastuun muutos	-92 674	-35 554
Muut	-1 215	-1 023
Henkivakuustoittoiminnan nettotuotot yhteensä	17 380	14 093
** Sijoitustoiminnan nettotuotot		
Korkotuotot	889	1 159
Korkokulut	-1	1
Osinkotuotot	20	122
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	26	21
Realisoituneet myyntivoitot ja -tappiot	12 545	6 923
Realisoitumattomat arvomuutokset	17 812	8 639
Muut sijoitukset	-1 024	2 146
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-62	58
Sijoitussidonnaisten asiakasvarojen nettotuotot	1 567	587
Yhteensä	31 773	19 657

* Taloudellista lisäinformaatiota, josta annetaan tarkemmin tietoa liitteessä 1 "Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja osavuositarkastuksessa vertailutietona esitettävä taloudellinen lisäinformaatio"

VARAT

LIITE 8: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

30.6.2015 (1 000 euroa)	Lainat ja muut saamiset	Myytavissä olevat	Eräpäivään asti pidettävät	Kaupankäynti- tarkoituksessa pidettävät	Käyvän arvon optio	Muut rahoitusvelat	Ei rahoitusvaroja /-velkoja	Yhteensä
Käteiset varat	837 342							837 342
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat				1 335	132 327			133 662
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	131 456							131 456
Lainat ja saamiset asiakkailta	6 099 474							6 099 474
Johdannaiset				71 282				71 282
suojaavat johdannaiset				70 783				
josta rahavirran				5 454				
josta käyvän arvon				65 328				
muut kuin suojaavat johdannaiset				499				
Sijoitusomaisuus		1 176 609	26 406				41 762	1 244 778
Henkivakuutustoiminnan varat*		136 913		595	395 821		6 859	540 188
Varat yhteensä	7 068 271	1 313 522	26 406	215 276	528 148	0	48 622	9 058 181

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat velat					113 016			113 016
Velat luottolaitoksille						446 544		446 544
Velat asiakkaille						5 878 520		5 878 520
Johdannaiset				7 241				7 241
suojaavat johdannaiset				7 241				
josta rahavirran				-1 594				
josta käyvän arvon				8 835				
muut kuin suojaavat johdannaiset								
Liikkeeseen lasketut velkakirjat						1 094 135		1 094 135
Henkivakuutustoiminnan velat*					359 247	137 121	1 104	497 472
Velat, joilla on huonompi etuoikeus						156 907		156 907
Velat yhteensä	0	0	0	21 723	472 263	7 713 227	1 104	8 193 835

* Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat erät sisältävät sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat sijoitukset ja niihin liittyvät velat.

31.12.2014 (1 000 euroa)	Lainat ja muut saamiset	Myytävissä olevat	Eräpäivään asti pidettävät	Kaupankäynti- tarkoituksessa pidettävät	Käyvän arvon optio	Muut rahoitusvelat	Ei rahoitusvaroja /-velkoja	Yhteensä
Käteiset varat	532 764							532 764
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat				1 283	130 745			132 028
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	201 453							201 453
Lainat ja saamiset asiakkailta	5 648 909							5 648 909
Johdannaiset				88 705				88 705
suojaavat johdannaiset				87 746				
josta rahavirran				10 366				
josta käyvän arvon				77 380				
muut kuin suojaavat johdannaiset				960				
Sijoitusomaisuus		1 116 250	29 876				41 707	1 187 833
Henkivakuutustoiminnan varat*		137 134		30	299 435		3 166	439 765
Varat yhteensä	6 383 125	1 253 384	29 876	90 019	430 180	0	44 873	8 231 456

Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat velat					111 475			111 475
Velat luottolaitoksille						448 360		448 360
Velat asiakkaille						5 807 791		5 807 791
Johdannaiset				4 227				4 227
suojaavat johdannaiset				4 227				
josta rahavirran				3 049				
josta käyvän arvon				1 178				
muut kuin suojaavat johdannaiset								
Liikkeeseen lasketut velkakirjat						446 484		446 484
Henkivakuutustoiminnan velat*					260 594	140 118	3 930	404 642
Velat, joilla on huonompi etuoikeus						169 131		169 131
Velat yhteensä	0	0	0	4 227	372 069	7 011 884	3 930	7 392 109

* Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat erät sisältävät sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat sijoitukset ja niihin liittyvät velat.

LIITE 9: LAINAT JA SAAMISET

(1 000 euroa)	30.6.2015	31.12.2014
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Talletukset	129 833	201 453
Luotot ja muut saamiset	1 622	0
Yhteensä	131 456	201 453
Lainat ja saamiset asiakkailta		
Käytetyt tililuotot	78 159	75 724
Lainat	5 792 804**	5 353 186
Korkotukilainat	248 254	235 053
Valtion varoista välitetyt lainat	6 090	7 173
Takaussaamiset	2 305	2 458
Muut saamiset	3 901	2 875
Arvon alentumistappiot	-32 040	-27 560
Yhteensä	6 099 474	5 648 909

** Lainakannan kasvu selittyy merkittävältä osin Säästöpankkien välittämien luottojen siirroista Aktia Hypoteekkipankki Oyj:stä Säästöpankkiryhmän omaan taseeseen kevään 2015 aikana.

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumistappiot (1 000 euroa)	Sopimuskohtaisesti arvostetut	Ryhmäkohtaisesti arvostetut	Yhteensä
Arvon alentumiset 1.1.2015	21 862	5 698	27 560
+ arvonalentumistappioiden lisäykset	8 286	1 723	10 009
-arvon alentumistappioiden peruutukset	-1 140	-590	-1 730
-lopulliset luottotappiot	-3 799		-3 799
Arvon alentumiset 30.6.2015	25 208	6 832	32 040

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumistappiot* (1 000 euroa)	Sopimuskohtaisesti arvostetut	Ryhmäkohtaisesti arvostetut	Yhteensä
Arvon alentumiset 1.1.2014	16 710	311	17 021
+ arvonalentumistappioiden lisäykset	10 235	5 387	15 623
-arvon alentumistappioiden peruutukset	-2 392		-2 392
-lopulliset luottotappiot	-2 691		-2 691
Arvon alentumiset 31.12.2014	21 862	5 698	27 560

Arvoltaan alentuneiden rahoitusvarojen kirjanpitoarvojen muutokset (1 000 euroa)	1-6/2015	1-12/2014*
Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat 1.1.	40 512	34 373
Vuoden aikana arvoltaan alentuneeksi luokitellut	4 484	7 341
Peruutukset arvoltaan alentuneisiin saamisiin vuoden aikana	-939	-1 202
Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat kauden lopussa	44 057	40 512

* Taloudellista lisäinformaatiota, josta annetaan tarkemmin tietoa liitteessä 1 "Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja osavuositarkastuksessa vertailutietona esitettävä taloudellinen lisäinformaatio"

LIITE 10: JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA

Säästöpankkiryhmä suojaa korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus. Rahavirran suojauksen kohteena on vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta.

Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos kirjataan tuloslaskelmassa erään "Kaupankäynnin nettotuotot". Käypää arvoa suojattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuun. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi

ja tuloslaskelmassa erään "Kaupankäynnin nettotuotot". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkokulujen oikaisuna.

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Kaupankäynnin nettotuotot". Kaupankäynnin nettotuottoihin kirjataan myös suojaavina instrumentteina kirjattujen korko-optioiden aika-arvon muutos, koska aika-arvo ei ole osa suojaussuhdetta. Suojaavien johdannaisten korot sisältyvät korkotuottoihin.

30.6.2015 (1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksu-aika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta		Varat	Velat
Muut kuin suojaavat johdannaiset						
Luottojohdannaiset	10 000	5 000		15 000	499	
Yhteensä	10 000	5 000	0	15 000	499	0
Suojaavat johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus	142 298	880 534	307 853	1 330 684	65 328	7 241
Korkojohdannaiset	111 000	805 000	304 000	1 220 000	63 501	6 221
Osake- ja indeksijohdannaiset	31 298	75 534	3 853	110 684	1 828	1 020
Rahavirran suojaus	20 000	15 000	50 000	85 000	5 454	
Korkojohdannaiset	20 000	15 000	50 000	85 000	5 454	
Yhteensä	162 298	895 534	357 853	1 415 684	70 783	7 241
Johdannaiset yhteensä					71 282	7 241

Kaudella 1-6/2015 kirjattiin -1.683 tuhatta euroa tehokasta rahavirran suojausta muihin laajan tuloksen eriin. Rahavirran suojauksen tehoton osuus kaudella oli 101 tuhatta euroa ja se on kirjattu kaupankäynnin nettotuottoihin.

Periodit, joiden aikana suojattujen rahavirtojen odotetaan vaikuttavan tulokseen ovat seuraavat:

(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	1 653	3 966	784	6 403
Yhteensä	1 653	3 966	784	6 403

31.12.2014	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksu-aika			Käyvät arvot		
(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Muut kuin suojaavat johdannaiset						
Korkojohdannaiset	10 000			10 000	157	
Luottojohdannaiset		15 000		15 000	802	
Yhteensä	10 000	15 000	0	25 000	960	0
Suojaavat johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus	110 848	423 318	292 853	827 019	80 429	4 227
Korkojohdannaiset	87 415	362 000	289 000	738 415	76 682	1 178
Osake- ja indeksijohdannaiset	23 433	61 318	3 853	88 604	3 747	3 049
Rahavirran suojaus	41 000	15 000	50 000	106 000	7 317	
Korkojohdannaiset	41 000	15 000	50 000	106 000	7 317	
Yhteensä	151 848	438 318	342 853	933 019	87 746	4 227
Johdannaiset yhteensä					88 705	4 227

Kaudella 1-12/2014 kirjattiin 1.510 tuhatta euroa tehokasta rahavirran suojausta muihin laajan tuloksen eriin. Rahavirran suojauksen tehon osuus tilikaudella 2014 oli 28 tuhatta euroa ja se on kirjattu kaupankäynnin nettotuottoihin.

Periodit, joiden aikana suojattujen rahavirtojen odotetaan vaikuttavan tulokseen ovat seuraavat:

(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	2 301	4 246	1 791	8 339
Yhteensä	2 301	4 246	1 791	8 339

LIITE 11: SIOITUSOMAISUUS

(1 000 euroa)	30.6.2015	31.12.2014
Myytavissä olevat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	701 890	692 381
Osakkeet ja osuudet	474 719	423 869
Yhteensä	1 176 609	1 116 250
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset		
Saamistodistukset	26 406	29 876
Yhteensä	26 406	29 876
Sijoituskiinteistöt	41 762	41 707
Sijoitusomaisuus yhteensä	1 244 778	1 187 833

Myytavissä olevat rahoitusvarat ja eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

30.6.2015 (1 000 euroa)	Myytavissä olevat saamistodistukset	Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet			Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	Kaikki yhteensä
		Käypään arvoon	Käypään arvoon	Hankinta- menoon*		
Noteeratut	634 383	472 323		472 323	24 395	1 131 102
Julkisyhteisöiltä	204 019			0	22 685	226 704
Muilta	430 364	472 323		472 323	1 710	904 398
Muut kuin noteeratut	67 507	1 326	1 070	2 396	2 011	71 914
Julkisyhteisöiltä	3 023			0		3 023
Muilta	64 484	1 326	1 070	2 396	2 011	68 891
Yhteensä	701 890	473 649	1 070	474 719	26 406	1 203 016

* oman pääoman ehtoiset instrumentit, joilla ei ole toimivilla markkinoilla noteerattua hintaa ja joiden käypää arvoa ei voida luotettavasti määrittää.

Myytavissä olevien rahoitusvarojen arvon alentumistappiot (1 000 euroa)	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Yhteensä
Arvon alentumiset 1.1.2015	1 267	1 198	2 465
+ arvonalentumistappioiden lisäykset		40	40
-arvon alentumistappioiden peruutukset	-2		-2
Arvon alentumiset 30.6.2015	1 264	1 238	2 502

Myytavissä olevat rahoitusvarat ja eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

31.12.2014 (1 000 euroa)	Myytavissä olevat saamistodistukset	Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet			Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	Kaikki yhteensä
		Käypään arvoon	Käypään arvoon	Hankinta- menoon*		
Noteeratut	631 161	422 562		422 562	26 264	1 079 986
Julkisyhteisöiltä	133 015			0	22 653	155 667
Muilta	498 146	422 562		422 562	3 611	924 318
Muut kuin noteeratut	61 220		1 307	1 307	3 612	66 140
Muilta	61 220		1 307	1 307	3 612	66 140
Yhteensä	692 381	422 562	1 307	423 869	29 876	1 146 126

* oman pääoman ehtoiset instrumentit, joilla ei ole toimivilla markkinoilla noteerattua hintaa ja joiden käypää arvoa ei voida luotettavasti määrittää.

Myytavissä olevien rahoitusvarojen arvon alentumistappiot* (1 000 euroa)	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Yhteensä
Arvon alentumiset 1.1.2014	867	214	1 081
+ arvonalentumistappioiden lisäykset	525	1 051	1 576
-arvon alentumistappioiden peruutukset	-125		-125
Arvon alentumiset 31.12.2014	1 267	1 198	2 465

* Taloudellista lisäinformaatiota, josta annetaan tarkemmin tietoa liitteessä 1 "Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja osavuositarkastuksessa vertailutietona esitettävä taloudellinen lisäinformaatio"

LIITE 12: HENKIVAKUUTUSTOIMINNAN VARAT

(1 000 euroa)	30.6.2015	31.12.2014
Sijoitukset		
Sijoituskiinteistöt	367	367
Osakkeet	101 168	81 872
Johdannaiset	595	30
Sijoitustodistukset	0	9 987
Talletukset	621	0
Obligaatiot	24 428	38 318
Indeksilainat	34 791	45 359
Noteerattomat sijoitukset	1 141	1 120
Pääomasijoitukset	9 555	5 837
Yhteensä	172 666	182 890
Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevat sijoitukset		
Sijoitusrahastot	243 728	187 314
Varainhoitosalkut	63 812	48 098
Muu sijoitussidonnainen kateomaisuus	53 489	18 664
Yhteensä	361 030	254 076
Sijoitukset yhteensä	533 695	436 966
Muut varat		
Muut saamiset	5 041	570
Siirtosaamiset	1 452	2 229
Yhteensä	6 493	2 799
Henkivakuutustoiminnan varat yhteensä	540 188	439 765

Henkivakuutuksen käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattujen saamistodistusten, osakkeiden ja osuuksien sekä johdannaisten erittely noteerauksen liikkeesenlaskijan perusteella

(1 000 euroa)	30.6.2015			31.12.2014		
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Johdannais- sopimukset	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Johdannais- sopimukset
Noteeratut	36 237	485 180	595	42 886	254 076	30
Julkisyhteisöiltä						
Muilta	36 237	485 180	595	42 886	254 076	30
Muut kuin julkisesti noteeratut		10 696		2 473		
Julkisyhteisöiltä						
Muilta		10 696		2 473		
Yhteensä	36 237	495 876	595	45 359	254 076	30

Henkivakuutuksen myytävissä olevat rahoitusvarat

30.6.2015 (1 000 euroa)	Myytävissä olevat saamistodistukset	Myytävissä olevat osakkeet ja osuudet		
		Käypään arvoon	Käypään arvoon	Hankintamenoon*
Noteeratut	30 370	96 846		96 846
Muilta	30 370	96 846		96 846
Muut kuin julkisesti noteeratut		7 935	1 141	9 076
Muilta		7 935	1 141	9 076
Yhteensä	30 370	104 781	1 141	105 922

* oman pääoman ehtoiset instrumentit, joilla ei ole toimivilla markkinoilla noteerattua hintaa ja joiden käypää arvoa ei voida luotettavasti määrittää

Henkivakuutuksen myytävissä olevat rahoitusvarat

31.12.2014 (1 000 euroa)	Myytävissä olevat saamistodistukset	Myytävissä olevat osakkeet ja osuudet		
		Käypään arvoon	Käypään arvoon	Hankintamenoon*
Noteeratut	38 318	82 947		82 947
Muilta	38 318	82 947		82 947
Muut kuin julkisesti noteeratut	9 987	3 632	2 250	5 882
Muilta	9 987	3 632	2 250	5 882
Yhteensä	48 305	86 579	2 250	88 829

* oman pääoman ehtoiset instrumentit, joilla ei ole toimivilla markkinoilla noteerattua hintaa ja joiden käypää arvoa ei voida luotettavasti määrittää

VELAT

LIITE 13: VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	30.6.2015	31.12.2014
Velat luottolaitoksille		
Velat keskuspankeille	90 000	90 000
Velat luottolaitoksille	356 544	358 360
Yhteensä	446 544	448 360
Velat asiakkaille		
Talletukset	5 808 287	5 723 180
Muut rahoitusvelat	6 746	7 928
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	63 488	76 683
Yhteensä	5 878 520	5 807 791
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	6 325 064	6 256 150

LIITE 14: LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	30.6.2015	31.12.2014
Jaksotettuun hankintameroon arvostettavat		
Joukkovelkakirjalainat	869 485*	279 162
Muut		
Sijoitustodistukset	224 650	167 320
Muut	0	1
Yhteensä	1 094 135	446 484
Joista		
Vaihtuvakorkoiset	596 019	279 671
Kiinteäkorkoiset	498 116	166 812
Yhteensä	1 094 135	446 484

* Säästöpankkiryhmään kuuluva Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj laski toukokuussa 2015 liikkeeseen 500 miljoonan euron vakuudettoman seniorimuotoisen joukkovelkakirjalainan. Euromääräisen viitelainan laina-aika on viisi vuotta ja lainalla on kiinteä vuotuinen 1 % kuponkikorko.

Laina laskettiin liikkeeseen Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n uuden EMTN-ohjelman alla ja se on listattu Dublinin arvopaperipörssiin.

Ryhmällä ei ole ollut mitään viivästyksiä ja laininlyöntejä liittyen sen liikkeeseenlaskemiin velkakirjoihin.

LIITE 15: HENKIVAKUUTUSTOIMINNAN VELAT

(1 000 euroa)	30.6.2015	31.12.2014
Muu kuin sijoitussidonnaisten sopimusten velka		
Takuukorkoiset vakuutus sopimukset	137 121	140 118
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka		
Sijoitussidonnaisten vakuutusten velka	313 240	242 130
Sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velka	46 008	18 464
Vastuuvelan riittävyystestin mukainen täydennys	0	0
Muut velat		
Siirtovelat ja saadut ennakot	775	3 479
Muut	329	450
Henkivakuutustoiminnan velat yhteensä	497 472	404 642

Vastuuelka on arvostettu kansallisen tilinpäätöksen periaatteiden mukaisesti lukuunottamatta sitä, että kansalliseen tilinpäätökseen kuuluva tasotusmäärä ei ole mukana vastuuelassa.

Vastuuelan riittävyystestissä verrataan vastuuelan riittävyttä sisäisen mallin mukaiseen vastuuelkaan. Vastuuelan riittävyystestiä on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa.

MUUT LIITETIEDOT

LIITE 16: KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

Käypään arvoon arvostus

Rahoitusinstrumentit esitetään Ryhmän taseessa käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuun. Tilinpäätöksen 31.12.2014 laatimisperiaatteissa kuvataan rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu arvostustavan mukaan sekä perusteet arvostamistavoille ja käyvän arvon määrittämiselle.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot määritetään ensisijaisesti käyttämällä noteerauksia julkisesti noteeratuilta markkinoilta tai kolmansilta osapuolilta saatuja markkinahintoja. Mikäli markkinanoteerausta ei ole saatavilla, on tase-erät pääosin arvostettu diskonttaamalla tulevat kassavirrat tilinpäätöspäivän markkinakorkojen avulla. Käteisvarojen osalta käypänä arvona on käytetty nimellisarvoa. Myös vaadittaessa maksettavien talletusten osalta on nimellisarvon katsottu vastaavan käypää arvoa.

Säästöpankkiryhmällä ei ole kertaluontoisesti käypään arvoon arvostettuja varoja.

Käyvän arvon hierarkiat

Taso 1 sisältää rahoitusvarat, joiden arvo määräytyy likvideiltä markkinoilta saatavien noteerausten perusteella. Likvidiksi katsotaan markkina, jossa hinnat ovat saatavilla helposti ja riittävän säännöllisesti. Tasoon 1 kuuluvat noteeratut joukkovelka-

kirjalainat sekä muut arvopaperit ja pörssiosakkeet ja -johdannaiset, joille noteerataan julkisesti hinta.

Taso 2 sisältää rahoitusvarat, joille ei ole saatavissa noteerausta suoraan toimivilta markkinoilta ja joiden käypä arvo arvioidaan käyttäen arvostusmenetelmiä tai -malleja. Nämä perustuvat oletuksiin, joita tukevat todennettavissa oleva markkinainformaatio, kuten vastaavanlaisten instrumenttien noteerattu korkeus tai hintoja. Tähän ryhmään kuuluvat mm. valuutta- ja korkojohdannaiset sekä yritys- ja sijoitustodistukset.

Taso 3 sisältää rahoitusvarat, joiden käypää arvoa ei saada julkisesta markkinanoteerauksesta tai todennettavissa olevaan markkinainformaatioon perustuvien arvostusmenetelmien tai -mallien avulla. Tasoon 3 luetaan noteeraamattomat osakeinstrumentit, strukturoidut sijoitukset sekä muut arvopaperit, joille ei tällä hetkellä ole saatavissa sitovaa markkinanoteerausta. Usein tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

Siirrot tasojen välillä

Siirrot käyvän arvon hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaman tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.

Siirtoja tasojen 1 ja 2 välillä ei ole ollut kauden 1.1.-30.6.2015 aikana.

30.6.2015	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Käypä arvo
Rahoitusvarat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat					
Pankkitoiminta	20 646	3 542		17 105	20 646
Henkivakuutus* ja varainhoito	395 821	387 359		8 462	395 821
Muut toiminnot**	113 016	113 016			113 016
Johdannaissopimukset					
Pankkitoiminta	71 282		68 955	2 327	71 282
Henkivakuutus ja varainhoito	595	595			595
Myytavissä olevat rahoitusvarat					
Pankkitoiminta	1 176 191	1 074 741	22 208	79 242	1 176 191
Henkivakuutus ja varainhoito	136 913	111 827	9 992	15 094	136 913
Muut toiminnot	418	418			418
Jaksotettuun hankintamenuun arvostettavat					
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset					
Pankkitoiminta	26 406				26 406
Lainat ja muut saamiset					
Pankkitoiminta	7 068 271				7 068 271
Rahoitusvarat yhteensä	9 009 559	1 691 497	101 155	122 229	10 593 406

* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien sijoitusten käyvät arvot, jotka sisältyvät tason 1 saldoihin.

** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista.

30.6.2015	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoittain			Käypä arvo
Rahoitusvelat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat					
Henkivakuutus* ja varainhoito	359 247	359 247			359 247
Muut toiminnot**	113 016	113 016			113 016
Johdannaiset					
Pankkitoiminta	7 241		6 221	1 020	7 241
Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat					
Pankkitoiminta	7 576 107				7 600 196
Rahoitusvelat yhteensä	8 055 611	472 263	6 221	1 020	8 079 700

* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten ja sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velkoja, jotka raportoidaan tasolla 1 alla olevan sijoituksen arvostuksen mukaisesti.

** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista

Tapahtumat tasolla 3

Täsmäytys muutoksille, jotka ovat tapahtuneet rahoitusinstrumenteille, jotka kuuluvat tasoon 3

Tuloksen kautta arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Henkivakuutus ja varainhoito	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2015	16 927	15 314	32 241
Hankinnat	2 294		2 294
Myynnit	-618	-8 548	-9 166
Eräntyneet kauden aikana	-1 200		-1 200
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, realisoituneet	-6	1 592	1 586
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, ei-realisoituneet	-292	105	-187
Kirjanpitoarvo 30.6.2015	17 105	8 462	25 567

Tuloslaskelman kautta kirjatut arvomuutokset on kirjattu erään "Kaupankäynnin nettotuotot".

Johdannaiset (netto) (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Henkivakuutus ja varainhoito	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2015	1 500	0	1 500
Hankinnat	398		398
Eräntyneet kauden aikana	-77		-77
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, ei-realisoituneet	-514		-514
Kirjanpitoarvo 30.6.2015	1 307	0	1 307

Tuloslaskelman kautta kirjatut johdannaisten arvomuutokset on kirjattu erään "Kaupankäynnin nettotuotot".

Myytavissä olevat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Henkivakuutus ja varainhoito	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2015	100 922	6 957	107 879
Hankinnat	3 245	8 743	11 988
Myynnit	-4 767		-4 767
Erääntyneet kauden aikana	-20 219	-4	-20 223
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	266		266
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet	-39		-39
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset	222	-602	-381
Siirrot tasolle 1 ja 2	-388		-388
Kirjanpitoarvo 30.6.2015	79 242	15 094	94 336

Tuloslaskelmaan vuoden aikana kirjatut käyvän arvon muutokset sisältyvät erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Realisoitumattomat käyvän arvon muutokset on kirjattu muiden laajan tuloksen erien kautta käyvän arvon rahastoon.

Herkkyyksianalyysi rahoitusinstrumenteille, jotka kuuluvat tasoon 3 (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Tulosvaikutus oletetuille muutoksille	
		Positiivinen	Negatiivinen
30.6.2015			
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat			
Pankkitoiminta	17 105	644	-644
Henkivakuutus ja varainhoito	8 462	2 332	-2 332
Yhteensä	25 567	2 976	-2 976
Johdannaissopimukset			
Pankkitoiminta, varat	2 327		-2 327
Pankkitoiminta, velat	-1 020	1 020	
Yhteensä	1 307	1 020	-2 327
Myytavissä olevat rahoitusvarat			
Pankkitoiminta	79 242	2 235	-2 235
Henkivakuutus ja varainhoito	15 094	2 496	-2 496
Yhteensä	94 336	4 731	-4 731
Yhteensä	121 209	8 727	-10 034

Yllä olevassa taulukossa esitetään tason 3 instrumenttien käyvän arvon herkkyyks oletetuille muutoksille. Käypää arvoa on testattu olettamalla korkotason muuttuvan 1 prosenttia kaikissa maturitettiluokissa samanaikaisesti. Ei-korkoherkkien sijoitusten osalta herkkyyksianalyysissä on käytetty 15 prosentin arvonmuutosta. Johdannaisten osalta herkkyyksianalyysissä on käytetty mahdollisena arvonmuutoksena koko johdannaisen käypää arvoa.

31.12.2014	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Käypä arvo
Rahoitusvarat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat					
Pankkitoiminta	20 553	3 626		16 927	20 553
Henkivakuutus* ja varainhoito	299 435	284 121		15 314	299 435
Muut toiminnot**	111 475	111 475			111 475
Johdannaissopimukset					
Pankkitoiminta	88 705		84 157	4 549	88 705
Henkivakuutus ja varainhoito	30	30			30
Myytavissä olevat rahoitusvarat					
Pankkitoiminta	1 115 868	1 001 337	13 609	100 922	1 115 868
Henkivakuutus ja varainhoito	137 134	120 190	9 987	6 957	137 134
Muut toiminnot	382	382			382
Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat					
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset					
Pankkitoiminta	29 876				33 205
Lainat ja muut saamiset					
Pankkitoiminta	5 850 361				7 194 529
Rahoitusvarat yhteensä	7 653 820	1 521 162	107 753	144 669	9 001 318

* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien sijoitusten käyvät arvot, jotka sisältyvät tason 1 saldoihin.

** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista

31.12.2014	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Käypä arvo
Rahoitusvelat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat					
Henkivakuutus* ja varainhoito	260 594	260 594			260 594
Muut toiminnot**	111 475	111 475			111 475
Johdannaiset					
Pankkitoiminta	4 227		1 178	3 049	4 227
Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat					
Pankkitoiminta	6 871 765				6 902 263
Rahoitusvelat yhteensä	7 248 062	372 069	1 178	3 049	7 278 560

* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten ja sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velkoja, jotka raportoidaan tasolla 1 alla olevan sijoituksen arvostuksen mukaisesti.

** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista

Tapahtumat tasolla 3***

Täsmäytys muutoksille, jotka ovat tapahtuneet rahoitusinstrumenteille, jotka kuuluvat tasoon 3

Tuloksen kautta arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Henkivakuutus ja varainhoito	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2014	12 885	15 441	28 490
Hankinnat	14 935		14 772
Myynnit	-10 280	-1 000	-11 280
Eräntyneet vuoden aikana	-840		-840
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	226	-208	18
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet		1 081	1 081
Kirjanpitoarvo 31.12.2014	16 927	15 314	32 241

Tuloslaskelman kautta kirjatut arvonmuutokset on kirjattu erään "Kaupankäynnin nettotuotot".

Johdannaiset (netto) (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Henkivakuutus ja varainhoito	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2014	962	0	962
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	-638		-638
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet	1 175		1 175
Kirjanpitoarvo 31.12.2014	1 500	0	1 500

Tuloslaskelman kautta kirjatut johdannaisten arvonmuutokset on kirjattu erään "Kaupankäynnin nettotuotot".

Myytävissä olevat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Henkivakuutus ja varainhoito	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2014	135 446	25 093	160 539
Hankinnat	32 142	650	32 792
Myynnit	-26 582	-15 811	-42 394
Eräntyneet vuoden aikana	-23 397		-23 397
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	-813	883	69
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset	1 070	143	1 213
Siirrot tasolle 1 ja 2	-16 944	-4 000	-20 944
Kirjanpitoarvo 31.12.2014	100 922	6 957	107 879

Tuloslaskelmaan vuoden aikana kirjatut käyvän arvon muutokset sisältyvät erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Realisoitumattomat käyvän arvon muutokset on kirjattu muiden laajan tuloksen erien kautta käyvän arvon rahastoon.

*** Taloudellista lisäinformaatiota, josta annetaan tarkemmin tietoa liitteessä 1 "Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja osavuositarkastuksessa vertailutietona esitettävä taloudellinen lisäinformaatio"

Herkkyyshanalyysi rahoitusinstrumenteille, jotka kuuluvat tasoon 3 (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Tulosvaikutus oletetuille muutoksille	
		Positiivinen	Negatiivinen
31.12.2014			
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat			
Pankkitoiminta	16 927	874	-874
Henkivakuutus ja varainhoito	15 314	753	-753
Yhteensä	32 241	1 627	-1 627
Johdannaissopimukset			
Pankkitoiminta, varat	4 549		-4 549
Pankkitoiminta, velat	-3 049	3 049	
Yhteensä	1 500	3 049	-4 549
Myytävissä olevat rahoitusvarat			
Pankkitoiminta	100 922	3 946	-3 946
Henkivakuutus ja varainhoito	6 957	1 044	-1 044
Yhteensä	107 879	4 990	-4 990
Yhteensä	141 620	9 666	-11 165

Yllä olevassa taulukossa esitetään tason 3 instrumenttien käyvän arvon herkkyysoletetuille muutoksille. Käypää arvoa on testattu olettamalla korkotason muuttuvan 1 prosenttia kaikissa maturiteetti- ja luokissa samanaikaisesti. Ei-korkoherkkien sijoitusten osalta herkkyyshanalyysissä on käytetty 15 prosentin arvonmuutosta. Johdannaisten osalta herkkyyshanalyysissä on käytetty mahdollisena arvonmuutoksena koko johdannaisen käypää arvoa.

LIITE 17: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN NETOTUS

Säästöpankkiryhmän johdannaissopimuksiin sovelletaan joko ISDA:n tai Finanssialan Keskusliiton johdannaissopimusta. Näiden sopimusten perusteella johdannaisten maksuja voidaan netottaa transaktiokohtaisesti maksupäivittäin ja vastapuolen maksukyvyttömyys- ja konkurssitilanteissa. Sopimusehdoissa voidaan lisäksi vastapuolikohtaisesti sopia vakuuksista. Nämä johdannaiset esitetään taseessa bruttoperusteisesti.

30.6.2015				Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			
(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitus-instrumentit	Vakuudeksi saadut/annetut rahoitus-instrumentit	Vakuudeksi saatu/annettu käteinen	Netto-summa
Varat							
Johdannaissopimukset				69 974	33 792	23 054	126 821
Yhteensä				69 974	33 792	23 054	126 821

Velat							
Johdannaissopimukset				7 241		8 200	15 441
Yhteensä				7 241	0	8 200	15 441

31.12.2014				Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			
(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitus-instrumentit	Vakuudeksi saadut/annetut rahoitus-instrumentit	Vakuudeksi saatu/annettu käteinen	Netto-summa
Varat							
Johdannaissopimukset				87 793	23 188	23 541	134 522
Yhteensä				87 793	23 188	23 541	134 522

Velat							
Johdannaissopimukset				4 227		608	4 835
Takaisinostosopimukset				12 852			12 852
Yhteensä				17 078	0	608	17 686

LIITE 18: ANNETUT JA SAADUT VAKUUDET

(1 000 euroa)	30.6.2015	31.12.2014
Annetut vakuudet		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Pantit	60 905	63 428
Muut	53 869	35 876
Muut annetut vakuudet		
Pantit	14	14
Annetut vakuudet yhteensä	114 788	99 317
Saadut vakuudet		
Kiinteistövakuudet	5 836 473	5 386 150
Saamistodistukset	35 567	74 180
Muut	103 808	67 790
Saadut takaukset	68 160	69 188
Saadut vakuudet yhteensä	6 044 008	5 597 309

LIITE 19: TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	30.6.2015	31.12.2014
Takaukset	68 725	146 559*
Luottolupaukset	228 171	193 467
Muut	9 246	9 243
Yhteensä	306 141	349 269

* Säästöpankkiryhmään kuuluvat Säästöpankit ovat antaneet omavelkaisen takauksen Aktia Pankki Oyj:lle kaikkien muiden samanasaisen maksuliiketiliosopimuksen Aktia Pankki Oyj:n kanssa tehneiden Säästöpankkien puolesta. Takauksen kohteena olivat ne saatavat, jotka Aktia Pankki Oyj:lle saattoivat syntyä maksuliiketiliosopimuksen ehtojen rikkomisesta. Takauksen kattama toiminta on päättynyt marraskuussa 2014, kun Säästöpankkien maksuliiketililit siirtyivät Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:lle, eikä takauksista ole sen jälkeen voinut enää syntyä vastuuta. Myös sopimukset ovat päättyneet helmikuussa 2015. Aktialle annettu ryhmätakaus oli 31.12.2014 määrältään yhteensä 73.803 tuhatta euroa.

LIITE 20: LÄHIPIIRITIEDOT

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on määritellyt Säästöpankkiryhmän lähipiiriin kuuluvat tahot. Säästöpankkiryhmän lähipiiriin kuuluu Ryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävät yhtiöt ja yhteisöt, osakkuusyhtiöt ja johtoon kuuluvat avainhenkilöt sekä heidän läheiset perheenjäsenet. Lisäksi lähipiiriin kuuluu yhteisöt, joissa johtoon kuuluvilla avainhenkilöillä ja/tai heidän läheisillä perheenjäsenillään on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta. Säästöpankkiryhmän johtoon kuuluviin avainhenkilöihin luetaan Säästöpankkiliitto osk:n hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa sekä johtoryhmän jäsenet.

Lähipiirille myönnettyt luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

Lähipiiritapahtumat koostuvat pääasiassa luottojen myöntämisestä, talletuksista ja takauksista ja niissä ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia 31.12.2014 jälkeen.

VAKAVARAISUUSTIEDOT

LIITE 21: VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO

Säästöpankkiryhmää koskevat julkistamisvaateet riskienhallinnan tavoitteiden ja käytänteiden osalta on kuvattu Ryhmän 31.12.2014 tilinpäätöksen riskienhallinnan liitetiedoissa. Säästöpankkiryhmän hallinto - ja ohjausjärjestelmiä koskevat tiedot sekä palkitsemisjärjestelmä on kuvattu tilinpäätöksen hallinnointiperiaatteissa (liite 4).

Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö, keskusyhteisön konsolidointiryhmään kuuluvat yritykset, jäsenluottolaitokset, jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset

ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. Säästöpankkiliitto osk toimii yhteenliittymän keskusyhteisönä.

Säästöpankkien yhteenliittymän luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttaposiitiolle.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät

Omat varat (1 000 euroa)	30.6.2015	31.12.2014
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	829 614	796 778
Vähennykset ydinpääomasta	-22 921	-59 220
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	806 694	737 559
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	0	0
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	806 694	737 559
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	45 836	43 403
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	0	33 388
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	45 836	76 791
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	852 529	814 349
Riskipainotetut erät yhteensä	4 474 531	4 369 355
josta luottoriskin osuus	3 937 957	3 811 274
josta vastuun arvonoi-kaisuriski (CVA)	98 057	123 140
josta markkinariskin osuus	50 530	46 954
josta operatiivisen riskin osuus	387 988	387 988
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,0 %	16,9 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,0 %	16,9 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,1 %	18,6 %

LIITE 22: OMIEN VAROJEN VÄHIMMÄISMÄÄRÄ

Luotto- ja vastapuoliriski	30.6.2015	30.6.2015	31.12.2014	31.12.2014
Vastuuryhmä (1 000 euroa)	Riskipainotetut saamiset	Omien varojen vaade	Riskipainotetut saamiset	Omien varojen vaade
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	0	0	33	3
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	298	24	279	22
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	1	0	1	0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	0	0	0	0
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	0	0	0	0
Saamiset laitoksilta	81 097	6 488	148 477	11 878
Saamiset yrityksiltä	876 365	70 109	909 636	72 771
Vähittäissaamiset	725 178	58 014	700 163	56 013
Kiinteistövakuudelliset saamiset	1 496 762	119 741	1 361 652	108 932
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	50 414	4 033	45 023	3 602
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	117	9	117	9
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	4 662	373	4 007	321
Ärvopaperistamispositiot	0	0	0	0
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta	0	0	0	0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	382 746	30 620	341 335	27 307
Oman pääoman ehtoiset vastuut	199 040	15 923	191 179	15 294
Muut erät	121 276	9 702	109 373	8 750
Luottoriski yhteensä	3 937 957	315 037	3 811 274	304 902
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	98 057	7 845	123 140	9 851
Markkinariski yhteensä	50 530	4 042	46 954	3 756
Operatiivinen riski yhteensä	387 988	31 039	387 988	31 039
Yhteensä	4 474 531	357 962	4 369 355	349 548

LIITE 23: KOKONAISVASTUUT VASTUURYHMITÄIN

Luotto- ja vastapuoliriski 30.6.2015

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	Tase-erät	Taseen ulkopuoliset erät	Johdannaiset	Vastuun määrä yhteensä
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	1 257 349	6 340	0	1 263 689
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	36 553	3 483	0	40 037
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	2 209	0	0	2 209
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	2 604	0	0	2 604
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	3 076	0	0	3 076
Saamiset laitoksilta	192 533	12 405	97 806	302 744
Saamiset yrityksiltä	902 135	63 374	15 000	980 509
Vähittäissaamiset	1 026 801	113 443	0	1 140 244
Kiinteistövakuudelliset saamiset	4 299 978	102 599	0	4 402 577
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	46 369	185	0	46 554
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	78	0	0	78
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	42 096	0	0	42 096
Ärvopaperistamispositiot	0	0	0	0
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta	0	0	0	0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	447 696	0	0	447 696
Oman pääoman ehtoiset vastuut	98 457	0	0	98 457
Muut erät	144 384	0	0	144 384
Yhteensä	8 502 318	301 830	112 806	8 916 954

Luotto- ja vastapuoliriski 31.12.2014

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	Tase-erät	Taseen ulkopuoliset erät	Johdannaiset	Vastuun määrä yhteensä
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	499 477	280	0	499 757
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	22 813	2 711	0	25 524
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	4 514	0	0	4 514
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	1 454	0	0	1 454
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	3 096	0	0	3 096
Saamiset laitoksilta	451 036	73 820	110 108	634 964
Saamiset yrityksiltä	899 428	59 268	15 000	973 697
Vähittäissaamiset	1 271 511	111 230	0	1 382 741
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 895 665	97 765	0	3 993 430
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	59 869	61	0	59 930
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	78	0	0	78
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	40 072	0	0	40 072
Arvopaperistamispositiot	0	0	0	0
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta	0	0	0	0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	400 557	0	0	400 557
Oman pääoman ehtoiset vastuut	92 506	0	0	92 506
Muut erät	130 267	0	0	130 267
Yhteensä	7 772 343	345 135	125 108	8 242 586