

Puolivuosikatsaus

1.1.–30.6.2016

Helmi Säästöpankki Oy



Helmi
Säästöpankki

HELMI SÄÄSTÖPANKKI OY

PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1. - 30.6.2016

- Asiakkaita: 22 849 (22 560)
- Vakavaraisuussuhde, %: 19,57 % (15,63 %)
- Liikevoitto (1 000 eur): 2 509 (2 351)
- Koko luotonanto (1 000 eur): 223 004 (212 044), josta välitetyjä luottoja 23 552 (8 826)
- Tase (1 000 eur): 283 216 (285 339)
- Oma pääoma ja varaukset (1 000 eur): 31 906 (29 160)
- Kulu-tuotto -suhde: 65,5 % (64,0 %)

(suluissa olevat luvut ovat vertailukaudelta 1.1.-30.6.2015)

Helmi Säästöpankki Oy:n liiketoiminta on katsauskauden aikana kehittynyt edelleen suotuisasti. Talletuksien ja luotonannon kasvu ovat olleet toimialan kehityslukuja suurempia. Kesäkuun lopussa talletukset olivat 207 573 tuhatta euroa. Talletukset kasvoivat viimeisen 12 kk:n aikana 3,9 %. Koko luotonanto sisältäen välitetyt luotot oli kesäkuun lopussa 223 004 tuhatta euroa. Kasvu viimeisen 12 kk:n aikana oli 5,2 %. Asiakkaiden rahasto- ja vakuutussäästöt olivat kesäkuun lopussa 61 640 tuhatta euroa, jossa kasvua oli 11,8 %.

Helmi Säästöpankki Oy harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja. Omasta taseesta myönnettyjen luottojen ja vastaanotettujen talletusten lisäksi pankki välittää yhteistyökumppaneidensa tuotteita ja palveluja. Näitä ovat mm. kiinnitysluotot, sijoitus- ja omaisuudenhoitopalvelut sekä vakuutukset.

Pankilla on yhteensä 5 konttoria, Lahdessa, Heinolassa, Padasjoella, Hollolassa ja Nastolassa. Helmi Säästöpankki Oy:n palveluksessa on 46 toimihenkilöä, jonka lisäksi pitkillä perhevapailla on 2 henkilöä.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

Helmi Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkiryhmään ja Säästöpankkien yhteenliittymään. Pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyn tilinpäätökseen.

Säästöpankkiryhmä (jäljempänä myös "Ryhmä") on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä Säästöpankkien yhdessä omistamista tytäryhtiöistä.

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, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja Sp-Rahastoyhtiö Oy. 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 sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien Säästöpankkien perustama Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sai Euroopan Keskuspankin myöntämän kiinnitysluottopankin toimiluvan maaliskuussa 2016 ja pankin toiminta käynnistettiin välittömästi. Sp-Kiinnitysluottopankin tavoitteena on laskea liikkeeseen euromääräisiä, asunto-lainavakuudellisia katettuja joukkolainoja (Covered Bond, CB). Sp-Kiinnitysluottopankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja on Säästöpankkiliitto osk:in jäsenluottolaitos maaliskuusta 2016 alkaen. Sen välittäjäpankkeina voi toimia vain Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat Säästöpankit.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Toimintaympäristön kuvaus

Vuoden 2016 alkupuoliskolla keskuspankit jatkoivat poikkeuksellisen voimakasta elvyttävää rahapolitiikkaa. Keskeisimmät uhkatekijät talouden vakaudelle syntyivät Kiinan talouskasvun hidastumisesta, keskuspankkien toimenpiteiden uskottavuudesta markkinoiden

näkökulmasta, poliittisten riskien noususta Euroopassa ja raaka-ainehintojen voimakkaasta laskusta. Poliittisten riskien osalta merkittävien tekijä oli Ison-Britannian Brexit-äänestys, jonka lopputuloksena Iso-Britannia käynnistää neuvottelut irtautumisesta Euroopan unionista. Erolla tulee olemaan pitkäaikainen negatiivinen vaikutus talouskasvuun ja sijoitusmarkkinoiden kehitykseen. Epävarmuuden pitkittyessä on mahdollista, että maailmantalous ajautuu uudelleen taantumaan. Globaali talouskasvu ja maailmankauppa ovat hidastuneet merkittävästi vuoden 2008 finanssikiäriin jälkeen ja lähivuosien kasvunäkymät pysyvät alhaisella tasolla. Maailmantalouden kasvu tulee pysymään lähellä 3,5 prosentin tasoa lähivuodet ja kasvun hidastuminen on merkittävintä Kiinassa sekä euroalueella. Tällä tulee olemaan merkittäviä vaikutuksia Euroopan ja erityisesti Suomen kannalta.

Euroopan keskuspankki julkisti maaliskuussa 2016 merkittävän elvytysohjelman, jonka avulla se pyrkii nostamaan inflaatio-odotuksia ja kasvattamaan luotonantoa euroalueella. EKP on sitoutunut jatkamaan elvyttävää rahapolitiikkaansa, joka jatkossa keskittyy aikaisempaa voimakkaammin taseen kasvattamiseen kautta tapahtuvaan elvytykseen korkojen laskun sijasta. Keskuspankki aloitti ensimmäistä kertaa yritysten liikkeeseen laskemien joukkovelkakirjojen oston kesäkuussa 2016. Samaan aikaan Yhdysvaltojen keskuspankki on asteittain normalisoimassa rahapolitiikkaansa ja nostamaan ohjaukorkoaan. Tämä rahapolitiikan eriytyminen heijastelee myös pohjahintainflaation muutoksia euroalueella ja Yhdysvalloissa. Euroalueen ja erityisesti keskuspankin näkökulmasta yhtenä suurimmista ongelmista on ollut deflatorinen paine ja alhaiset inflaatio-odotukset.

Yhdysvalloissa työmarkkinoiden parantuneet näkymät ja euroaluetta korkeampi talouskasvu ovat luoneet edellytykset inflaation nousulle. Tämä asettaa Yhdysvaltojen keskuspankin haastavaan tilanteeseen, jossa se yrittää nostaa ohjaukorkoa samaan aikaan kun globaaliin talouskasvuun kohdistuvat riskit ovat merkittäviä. Sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta tämä lisää epävarmuutta ja aiheuttaa voimakkaita liikkeitä osakekursseissa. Myös poliittisten riskien kasvaminen euroalueella on epävarmuutta kasvattava tekijä. Iso-Britannian ero Euroopan unionista voi pakottaa keskuspankit lisäämään elvytystoimenpiteitä sijoitusmarkkinoiden ja talouden vakauttamiseksi. Euroopan unionin elää historiansa suurinta kriisiä ja integraatioprosessia vastaan on voimakasta vastarintaa useassa jäsenvaltiossa.

Sijoitusmarkkinoilla ensimmäistä vuosineljännestä leimasi epävarmuus ja osake- sekä yrityslainamarkkinoilla nähtiin merkittävä tuottoindeksien lasku. Pitkät korot laskivat historiallisen alhaiselle tasolle markkinaepävarmuuden ja EKP:n arvopaperiostojen myötä. Myös lyhyet korot laskivat voimakkaasti negatiiviselle tasolle, eikä korkojen nousua tulla näkemään todennäköisesti lähivuosina. Yrityslainojen riskipreemioissa nähtiin helmikuussa kasvua sijoitusmarkkinoiden epävarmuuden vuoksi, mutta voimakkaan kysynnän ja EKP:n toimenpiteiden seurauksena riskipreemiot laskivat jo ensimmäisen vuosineljänneksen loppupuolella. Sijoitusmarkkinoiden kannalta merkittävin muutos nähtiin raaka-ainemarkkinoilla. Raaka-öljyn hinta laski alhaisimmalle tasolle sitten vuoden 2003. Toisen vuosineljänneksen aikana tuottotasot nousivat kaikissa omaisuuslajeissa ja myös raaka-ainemarkkinoilla hinnat nousivat sijoittajien luottamuksen parantuessa.

Loppuvuoden osalta epävarmuus sijoitusmarkkinoilla tulee pysymään korkealla tasolla ja maailman talouden tunnistetut riskitekijät kuten Kiinan talouden kehitys, poliittiset riskit Euroopassa ja keskuspankkien rahapolitiikan onnistuminen ovat huomion keskipisteenä. Sijoitusmarkkinoiden riippuvuus keskuspankkien elvyttävästä rahapolitiikasta on suuri riski, sillä yritysten tuloskasvu on matalalla tasolla ja korkojen laskun osalta liikkumavara on pieni.

Suomen talouden haasteet ovat kasvaneet muuta euroaluetta voimakkaammin. Pyrkimykset kilpailukyvyyn ja tuottavuuden parantamiseksi ovat viivästyneet ja samanaikaisesti julkisen talouden näkymät ovat heikentyneet. Solmittu kilpailukykysojimus on askel oikeaan suuntaan rakenneuudistusten osalta, mutta sisällöllisesti nyt sovitut toimenpiteet eivät ole riittäviä. Luottolukittajan näkökulmasta on huolestuttavaa, miten vaikea prosessi tämän sopimuksen aikaansaaminen oli ja aika seuraavien toimenpiteiden osalta käy vähiin. Sopeutuminen Venäjän kauppaan kohdistuneisiin pakotteisiin on edelleen kesken ja globaalin kysynnän hidastuminen ovat pakottaneet vientiteollisuuden sopeuttamistoiimiin ja irtisanomisiin. Iso-Britannian ero Euroopan unionista tulee lisäämään epävarmuutta myös kotimaisen vientisektorin tulevaisuuden suhteen. Toimialoista palvelusektori ja rakentaminen ovat näyttäneet piristymisen merkkejä, mikä näkyy toimialojen palkkasumman kasvuna. Julkisen talouden velka kasvaa kuitenkin voimakkaasti eikä hidas talouskasvu riitä tuomaan verotuloja riittävästi alijäämän kattamiseksi. Deflaatiopaineet ovat nähtävissä selkeästi Suomen taloudessa inflaation pysyessä lähellä nollatasoa. Suomen luottolukitusta kohtaan kohdistuu edelleen laskupaineita.

Säästöpankkiryhmä odottaa tänä vuonna asuntomarkkinoiden kasvavan Suomessa 2–5 prosenttia ja hintojen nousevan kokonaisuudessaan 1–2 prosenttia koko maassa. Uudisrakentamisen odotetaan edelleen piristävän. Alkuvuonna hinnat ovat pääkaupunkiseudulla vanhoissa rivi- kerrostaloasunnoissa olleet nousussa, muualla Suomessa puolestaan on ollut pientä hintojen laskua. Merkittävimpinä positiivisina ajureina asuntokaupalle ovat olleet edullinen lainaraha ja sen saatavuuden parantuminen sekä kuluttajien luottamuksen hienoinen elpyminen. Ensiasunnon ostajat ovat myös palanneet markkinoille. Suomen talouden valopilkkuna on rakentaminen, joka on selvästi piristymässä: Tilastokeskuksen mukaan rakentamisen toimiala kasvoi tammi-maaliskuussa 2,7 prosenttia edellisestä neljänneksestä ja peräti 8,0 prosenttia vuodentakaisesta. Talonrakentaminen kasvoi selvästi. Asuntomarkkinoiden lähitulevaisuuden optimismia vastaavasti yleisen työllisyystilanteen kehittyminen sekä edelleen verrattain matala rakentamisen volyymi. Säästöpankkiryhmän näkemyksen mukaan suomalaiset asuntomarkkinat ovat joka tapauksessa vakiintumassa. Viime vuosi oli asuntomarkkinoilla huomattavasti tasaisempi kuin kaksi edeltävää vuotta ja myös vuoden sisällä tapahtuva vaihtelutrendi oli normaaliempi.

Tammi-kesäkuun tulokatsaus

Helmi Säästöpankki Oy:n tulokset kehitys on ollut myönteinen alkuvuoden 2016 aikana. Pankin liikevoitto katsauskaudella oli 2 509 tuhatta euroa (2 351), joka oli 157 tuhatta euroa suurempi kuin vertailukaudella. Liikevoitto ylitti selkeästi budjetoidun tason johtuen mm. rahoitusvarojen arvioitua suuremmasta tuotosta sekä arvonalennusten merkittävistä palautuksista. Liikevoitto oli vuositasolla 1,8 % (1,7 %) taseesta.

Pankin korkokate oli katsauskaudella 3 151 tuhatta euroa (2 956). Korkokate kasvoi 6,6 % edellisen vuoden vastaavaan kauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat pitkäaikaisista suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 1 433 tuhatta euroa (1 250). Osinkotuotot olivat 64 tuhatta euroa (89). Palkkiotuottoja kertyi 1 712 tuhatta euroa (1 440). Palkkiokulut olivat 330 tuhatta euroa (202).

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat noin tuhat euroa (-227). Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 551 tuhatta euroa (1 305).

Liiketoiminnan muut tuotot sisältävät 341 tuhatta euroa kertaluonteisia eräiä liittyen Visa Europen myyntiin Visa Inc. -yhtiölle. Visa Europen hallitus sopi vuoden 2015 lopulla yhtiön omistajien valtuuttamana yhtiön myymisestä yhdysvaltalaiselle Visa Inc. -yhtiölle edellyttäen, että tarvittavat viranomaisluvut saadaan. Tarvittavat viranomaisluvut saatiin kevään ja alkukesän aikana, ja kauppa toteutui suunnitellussa aikataulussaan kesäkuussa 2016. Arvio Helmi Säästöpankki Oy:n Visa Europen kaupasta saamista kertaluonteisista tuotoista on kirjattu kaupan toteutumisen johdosta Pankin puolivuositarkastukseen liiketoiminnan muihin tuottoihin. Helmi Säästöpankki Oy:n saaman lopullisen tuoton suuruuteen liittyy vielä juridisia ja sopimusteknisiä tekijöitä, minkä vuoksi Pankin saama lopullinen tuotto saattaa vielä tarkentua vuoden 2016 jälkimmäisellä vuosipuoliskolla.

Pankin hallintokulut olivat 2 907 tuhatta euroa (3 212), tästä henkilöstökulut olivat 1 697 tuhatta euroa (1 634) ja muut hallintokulut 1 210 tuhatta euroa (1 578).

Pankin tase väheni vertailukaudesta 0,7 % ja oli 283 216 tuhatta euroa (285 339). Taseen lasku johtui pääosin luottokannan siirrosta (16 330 tuhatta euroa) Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n taseeseen. Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 23 899 tuhatta euroa (22 023). Omaan pääomaan sisältyvä käyvän arvon rahasto oli 954 tuhatta euroa (795). Käyvän arvon rahasto sisältää myytävissä olevista rahoitusvaroista sekä rahavirtaa suojaavista johdannaisista kirjattavat käyvän arvon muutokset. Pankin vapaaehtoiset varaukset olivat 8 007 tuhatta euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 4 162 tuhatta euroa (11 289), josta debentuurilainoja 4 162 tuhatta euroa.

Vakavaraisuus ja riskiasema

Helmi Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde 19,57 % (15,63 %) on vahvalla tasolla ja täyttää sekä 8 %:n vähimmäistason että lisäpääomavaatimukset. Pankin vakavaraisuus on parantunut merkittävästi. Siihen vaikuttaa sekä pankin positiivinen tulokset kehitys että Finanssivalvonnan lupa olla vähentämättä yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistussuosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen laitoksen tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Vuoden 2015 alussa otettiin käyttöön sekä kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 % että muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 0 - 2,5 %:n tasolle. Vuoden 2016 alussa muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei asetettu.

Säästöpankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskien laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Helmi Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuositarkastuksessa puolivuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Pankki julkaisee luottolaitoslain ja Finanssivalvonnan standardien edellyttämät vakavaraisuustiedot kerran vuodessa osana tilinpäätöstä. Säästöpankkiryhmä julkistaa Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot tilinpäätöksessään. Säästöpankkiryhmä tilinpäätös on luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa.

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen. Yhteenliittymälain 21 ja 21 a §:ssä tarkoitettuja poikkeuslupia ei sovelleta Säästöpankkiin.

Katsauskaudella luottoriskien määrä on hieman noussut ollen edelleen alhaisella tasolla. Yli 90 päivää maksamatta olleita saamia nollakorkoisia saatavia pankilla oli 548 tuhatta euroa, mikä on 0,27 % omasta luotonannosta ja takauskannasta. Edellisen vuoden vastaavana ajankohtana näiden määrä oli 489 tuhatta euroa. Arvonalentumisia lainoista ja muista saamisista kirjattiin alkuvuoden aikana -41 tuhatta euroa ja niiden palautuksia 566 tuhatta euroa.

Olennaiset tapahtumat puolivuositarkastuspäivän jälkeen

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan puolivuositarkastuspäivän jälkeiseltä ajalta.

Loppuvuoden näkymät

Ennakoitua paremman alkuvuoden jälkeen pankin tuloskehityksen arvioidaan hidastuvan loppuvuoden 2016 aikana. Järjestämättömien luottojen ja arvonalennusten määrän pankki ennakoi pysyvän alhaisella tasolla. Pankin loppuvuoden liiketoiminnan arvioidaan kasvavan budjetin mukaisesti. Talouden kehitys pankin nykyistä perusennustetta merkittävästi huonompaan suuntaan tai raha- ja finanssimarkkinoiden vakava häiriintyminen, voi heikentää pankin edellä esittämää liiketoiminnan kehitysennustetta.

Helmi Säästöpankki Oy

Tuloslaskelma (tuhatta euroa)	1-6.2016	1-6.2015	1-12.2015
Korkotuotot	3 644	2 850	7 178
Korkokulut	-493	107	-1 266
Korkokate	3 151	2 956	5 912
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	64	89	136
Palkkiotuotot	1 712	1 440	3 142
Palkkiokulut	-330	-202	-442
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	1	-227	-174
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	551	1 305	1 301
Suojauslaskennan nettotulos	0	0	1
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	76	49	84
Liiketoiminnan muut tuotot	531	616	648
Hallintokulut	-2 907	-3 212	-6 150
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-149	-94	-222
Liiketoiminnan muut kulut	-717	-547	-1 191
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	525	180	132
Liikevoitto	2 509	2 351	3 178
Tilinpäättösiirrot	-393	-982	-1 459
Tuloverot	-410	-278	-348
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 705	1 092	1 372
Tilikauden voitto	1 705	1 092	1 372

Helmi Säästöpankki Oy**Tase**

Vastaavaa (tuhatta euroa)	30.6.2016	30.6.2015	31.12.2015
Käteiset varat	993	969	1 111
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	8 567	7 775	8 983
Saamiset luottolaitoksilta	21 630	20 465	14 517
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	199 452	203 218	206 828
Saamistodistukset	1 662	1 670	1 659
Osakkeet ja osuudet	27 142	29 849	31 906
Osakkeet ja osuudet omistusyhteys- ja samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	9	21	9
Johdannaissopimukset	13 972	12 814	12 728
Aineettomat hyödykkeet	785	519	540
Aineelliset hyödykkeet	5 998	5 715	5 609
Muut varat	37	1 151	49
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2 956	1 133	2 492
Laskennalliset verosaamiset	13	42	23
	283 216	285 339	286 452

Vastattavaa (tuhatta euroa)	30.6.2016	30.6.2015	31.12.2015
Velat luottolaitoksille	21 389	28 435	25 419
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	221 517	212 404	217 061
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	6 500	6 500
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0	0	4
Muut velat	2 297	2 064	1 730
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 694	1 746	1 265
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	4 162	4 789	4 162
Laskennalliset verovelat	252	241	290
Vapaaehtoiset varaukset	8 007	7 137	7 614
Osakepääoma	5 000	5 000	5 000
Käyvän arvon rahasto	954	795	1 067
Muut sidotut rahastot	446	446	446
Vapaat rahastot	15 794	14 522	14 522
Edellisten tilikausien voitto	0	168	0
Tilikauden voitto	1 705	1 092	1 372
	283 216	285 339	286 452

Taseen ulkopuoliset sitoumukset (tuhatta euroa)	30.6.2016	30.6.2015	31.12.2015
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2 042	1 944	1 922
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	8 967	6 694	6 082

Johdannaissopimukset

Suojaavat johdannaiset

Nimellisarvot (tuhatta euroa)	30.6.2016	30.6.2015	31.12.2015
Koronvaihtosopimukset	95 000	100 000	105 000
Korko-optiot			
Ostetut	0	20 000	0
Osakejohdannaiset	6 628	9 829	9 005
Käyvät arvot (tuhatta euroa)	30.6.2016	30.6.2015	31.12.2015
Koronvaihtosopimukset			
Käypä arvo, positiivinen	13 960	12 486	12 642
Korko-optiot			
Käypä arvo, positiivinen	0	191	0
Osakejohdannaiset			
Käypä arvo, positiivinen	12	136	86

Kaikki johdannaissopimukset ovat suojaavia.

Vakuudet ja vastuusitoumukset (tuhatta euroa)

30.6.2016

Omasta velasta annetut

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	1 558	0	0	1 558
Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituk- sessa pidettävät velat	250	0	0	250
Omasta velasta annetut yhteensä	1 808	0	0	1 808

30.6.2015

Omasta velasta annetut

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	4 726	0	0	4 726
Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituk- sessa pidettävät velat	250	0	0	250
Omasta velasta annetut yhteensä	4 976	0	0	4 976

31.12.2015

Omasta velasta annetut

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	4 726	0	0	4 726
Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituk- sessa pidettävät velat	250	0	0	250
Omasta velasta annetut yhteensä	4 976	0	0	4 976

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	30.6.2016	30.6.2015	31.12.2015
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	30 305	27 808	28 499
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-958	-4 198	-922
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	29 347	23 610	27 577
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	29 347	23 610	27 577
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	1 309	1 975
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	-21	-3
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	1 288	1 972
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	31 106	24 898	29 549
Riskipainotetut erät yhteensä	158 970	159 268	164 085
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	123 639	125 292	128 285
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	17 039	15 142	15 788
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 259	2 429	2 980
josta operatiivisen riskin osuus	17 033	16 405	17 033
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,46 %	14,82 %	16,81 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,46 %	14,82 %	16,81 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,57 %	15,63 %	18,01 %

Alkuvuodesta kertynyt voitonjako 1705 tuhatta euroa, josta on vähennetty suunniteltu voitonjako 50 tuhatta euroa, on luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa.

Vähimmäisomavaraisuusaste

Helmi Säästöpankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 9,94 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	30.6.2016	30.6.2015	31.12.2015
Ensisijainen pääoma	29 347	23 610	27 577
Vastuiden kokonaismäärä	295 220	292 523	295 454
Vähimmäisomavaraisuusaste	9,94 %	8,07 %	9,33 %

Lahdessa 2.päivänä elokuuta 2016

Helmi Säästöpankki Oy

Hallitus