

Liedon Säästöpankin
puolivuosikatsaus

1.1. - 30.6.2016



Osavuositiedote 6/2016

Ensimmäistä vuosipuoliskoa summataan yhä levottomammaksi muuttuvassa maailmassa. Brexit, sotaisat selkkaukset, kansanvaelluksia muistuttavat pakolaisvirrat ja talouden pysähtyneisyys tekevät toimintaympäristöstä haasteellisen yritykselle kuin yritykselle. Erilaisten ilmiöiden vyöryssä kokonaiskuvan muodostaminen on hyvin vaikeaa.

Brexitin hieman yllättävässä äänestysvoitossa sekä USA:n presidenttiehdokkaan, Donald Trumpin voitokkuudessa voi nähdä samankaltaisuutta: Amerikka/Britit ensin. Maahanmuutto kuriin ankarammalla politiikalla. Talouden alijäämät kuntoon neuvottelemalla vapaakauppa-/ EU-sopimukset uusiksi.



Suurten valtioiden eristäytymispolitiikan seurauksena olisi globaalien maailmankaupan supistuminen, mikä entisestään lisää talouden taantumaa. Valtioiden kääntyminen sisäänpäin ei myöskään poistaisi niitä haasteita, joita ihmiskunnalla joka tapauksessa on kohdattavanaan, sillä ilmaston lämpeneminen, ympäristöstä huolehtiminen ja konfliktien päättäminen vaativat joka tapauksessa kansainvälistä koordinaatiota.

”Valtioiden kääntyminen sisäänpäin ei poistaisi niitä haasteita, joita ihmiskunnalla joka tapauksessa on kohdattavanaan.”

Uskon ja toivon, että yhteistyön ja vapauden visio lopulta voittaa, mutta se voi kärsiä väliaikaisia tappioita. Lue näistä aiheista lisää pankkimme blogista osoitteessa www.kaukaaviisas.fi ja liity sivuston seuraajaksi. Sivustolla pankkimme asiantuntijat bloggaavat ajankohtaisista talouden ja yhteiskunnan aiheista.

Pankin toiminnan kannalta oleellista epävarmassa tilanteessa on huolehtia vakavaraisuudesta, kannattavuudesta ja palvelun laadusta. Pankkimme vakavaraisuus onkin edelleen hyvin korkealla tasolla huolimatta kovasta kasvuvauhdista. Hyvä vakavaraisuus muodostaa perustan taloudellemme. Sitä täydentää kustannustehokas toimintamallimme. Emme hukkaa voimavarojamme byrokratiaan ja kulu-tuotto - suhde onkin hyvällä tasolla: 50,9.

Tärkein tekijä on lopulta palvelun laatu. Ilman laadukasta palvelua, josta asiakkaat ovat valmiit maksamaan ja josta asiakkaat kokevat hyötyvänsä, emme voi menestyä. Haluamme menestyä yhdessä asiakkaamme kanssa. Luoda pitkäaikaisia yhteistyösuhteita ja kuunnella asiakastamme. Säästöpankki yhtiömuotona tarjoaa tähän hyvän mahdollisuuden. Emme kerää voittovaroja jakaaksemme niitä osakkeenomistajille. Säästöpankkinä yritys on säästöpankki, joka keskittyy tuottamaan asiakkaan edun mukaisia ratkaisuja. Voittovarot käytetään palvelujen kehittämiseen ja vakavaraisuuden ylläpitämiseen.

Oman Talouden Tuokio on loistava esimerkki asiakaslähtöisestä palvelukonseptista. Oman Talouden Tuokiossa asiakkaalle luodaan hyödyllinen näköala omaan talouteen ja sen kehittämisen eri vaihtoehtoihin. Asiakkailtamme saamamme hyvä palaute innostaa meitä jatkamaan tämän palvelukonseptin kehittämistä.

Myös peruspalvelujen edullisuus on tärkeää. Tänä vuonna olemme muistuttaneet siitä, miten edullisesti pankistamme saa peruspalvelut, kuten tilit, kortit ja verkkopankkikokonaisuuden. Jo 10 000 euron lainojen ja säästöjen yhteissummalla peruspalvelut saa käytännössä lähes maksutta.

Keskittäminen kannattaa ja säästöpankissa saat hyödyt heti käyttöösi.

Yhteistyöterveisin

Jussi Hakala, toimitusjohtaja

Liedon Säästöpankki

Puolivuosikatsaus 1.1. - 30.6.2016

Asiakkaita 51 818 (52 475)

Vakavaraisuussuhde-% 20,03 % (18,94 %)

Liikevoitto 6,4 milj. € (6,1)

Koko luotonanto 814,9 milj. € (775,3), josta välitettyjä luottoja 79,5 milj. € (59,7)

Tase 994,5 milj. € (932,1)

Oma pääoma ja varaukset 115,4 milj. € (107,4)

Kulu-tuotto -suhde: 50,9 % (54,1)

Suluissa olevat luvut ovat vertailukaudelta 1.1 - 30.6.2015.

Liedon Säästöpankin liiketoiminta on katsauskauden aikana kehittynyt edelleen suotuisasti. Talletuksien ja luotonannon kasvu ovat olleet pankin tavoitteiden mukaisia. Kesäkuun lopussa talletukset olivat 618,9 miljoonaa euroa. Talletukset kasvoivat viimeisen 12 kk:n aikana 4,1 %. Koko luotonanto sisältäen välitetyt luotot oli kesäkuun lopussa 814,9 miljoonaa euroa. Kasvu viimeisen 12 kk:n aikana oli 5,1 %.

Liedon Säästöpankki 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 yhdeksän konttoria: Kaarinassa, Liedossa, Loimaalla, Naantalissa, Paimiossa, Raisiossa sekä kolme konttoria Turussa. Liedon Säästöpankin palveluksessa on 110 henkilöä, joista toistaiseksi voimassa olevassa työsuhteessa 96 henkilöä ja määräaikaisessa työsuhteessa 14 henkilöä.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

Liedon Säästöpankki kuuluu Säästöpankkiryhmään ja Säästöpankkien yhteenliittymään. Pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

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

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 merkittävin tekijä oli Ison-Britannian ero Euroopan unionista. Erolla tulee olemaan negatiivinen vaikutus talouskasvuun ja sijoitusmarkkinoiden kehitykseen loppuvuoden aikana. Epävarmuuden pitkittyessä on mahdollista, että maailmantalous ajautuu uudelleen taantumaan. Globaali talouskasvu ja maailmankauppa ovat hidastuneet merkittävästi vuoden 2008 finanssikriisin 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 kasvattamisen 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 nostamassa ohjauksorkoiaan. 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 ohjauksorkoa 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 unioni elää historiansa suurinta kriisiä ja integraatioprosessia vastaan on voimakasta vastarintaa useassa jäsenvaltiossa.

Sijoitusmarkkinoilla ensimmäistä vuosineljännestä leimasi epävarmuus ja osake- sekä yritysainemarkkinoilla nähtiin merkittävät 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 keskuspankien 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 kilpailukykysopimus on askel oikeaan suuntaan rakennemuutosten osalta, mutta sisällöllisesti nyt sovitut toimenpiteet eivät ole riittäviä. Luottoluokittajan näkökulmasta on huolestuttavaa, miten vaikea prosessi tämän sopimuksen aikaansaaminen oli ja aika seuraavien toimenpiteiden osalta käy vähiin. Sopeutumisen Venäjän kauppaan kohdistuneisiin pakotteisiin on edelleen kesken ja globaalin kysynnän hidastuminen ovat pakottaneet vientiteollisuuden sopeuttamistoimiin 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 nollassa. Suomen luottoluokittaja 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 piristyvän. Alkuvuonna hinnat ovat pääkaupunkiseudulla vanhoissa rivi- ja kerrostaloasunnoissa olleet nousussa, muualla Suomessa puolestaan on ollut pientä hintojen laskua. Merkittävimpänä positiivisina ajureina asuntokaupalle ovat olleet edullinen lainaraha ja sen saatavuuden parantuminen sekä kuluttajien luottamuksen hienoinen elpyminen. Ensiasunnon ostajat ovat myös palanneet markkinoille. Suomen talouden valopilkku 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 hillitsee yleisen työllisyystilanteen kehittyminen sekä edelleen verrattain matala rakentamisen volyyymi. Säästöpankkiryhmän näkemyksen mukaan suomalaiset asuntomarkkinat ovat joka tapauksessa vakiintumassa. Viime vuosi oli asunto markkinoilla huomattavasti tasaisempi kuin kaksi edeltävää vuotta ja myös vuoden sisällä tapahtuva vaihtelutrendi oli normaalimpi.

Tammi-kesäkuun tuloksatsaus

Liedon Säästöpankin tulokset on ollut suotuisia alkuvuoden 2016 aikana. Pankin liikevoitto katsauskaudella oli 6,4 miljoonaa euroa (6,1), joka oli 0,3 miljoonaa euroa suurempi kuin vertailukaudella. Liikevoitto oli vuositasolla 1,3 % (1,4 %) taseesta. Pankin korkokate oli katsauskaudella 7,0 miljoonaa euroa

(6,7). Korkokate kasvoi 4,2 % edellisen vuoden vastaavaan kauteen verrattuna. Korkokatteen kasvuun vaikutti erityisesti yritysluottokannan kasvu. Osinkotuotot olivat 0,8 miljoonaa euroa (0,5). Palkkiotuottoja kertyi 4,4 miljoonaa euroa (4,0). Palkkiokulut olivat 0,9 miljoonaa euroa (0,5). Palkkiokulujen kasvu johtuu pääosin korttiliiketoimintaa liittyvien kirjauskäytäntöjen muutoksista palkkiokulujen ja muiden hallintokulujen välillä. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0,2 miljoonaa euroa (0,9). Tästä myyntivoitot olivat 0,4 miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot sisältävät 0,9 miljoonaa euroa kertaluonteisia eräiä liittyen Visa European myyntiin Visa Inc. -yhtiölle. Visa European 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 Liedon Säästöpankin Visa European kaupasta saamista kertaluonteisista tuotoista on kirjattu kaupan toteutumisen johdosta Pankin puolivuositarkastukseen liiketoiminnan muihin tuottoihin. Liedon Säästöpankin 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 5,0 miljoonaa euroa (5,4), tästä henkilöstökulut olivat 2,7 miljoonaa euroa (2,8) ja muut hallintokulut 2,3 miljoonaa euroa (2,6).

Pankin tase kasvoi vertailukaudesta 6,7 % ja oli 994,5 miljoonaa euroa (932,1). Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 79,6 miljoonaa euroa (73,8). Omaan pääomaan sisältyvä käyvän arvon rahasto oli 4,3 miljoonaa euroa (5,5). Käyvän arvon rahasto sisältäviä myytävissä olevista rahoitusvaroista sekä rahavirtaa suojaavista johdannaisista kirjattavat käyvän arvon muutokset. Pankin vapaaehtoiset varaukset olivat 35,8 miljoonaa euroa. Pankki laski liikkeeseen alkuvuoden aikana debentuurilainoja 2,5 miljoonaa euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 52,2 miljoonaa euroa (102,0), josta joukkovelkakirjalainoja 30,7 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 21,4 miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus ja riskiasema

Liedon Säästöpankin vakavaraisuus on vahvalla tasolla ja täyttää sekä 8 %:n vähimmäistason että lisäpääomavaatimukset. 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 luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Liedon Säästöpankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä 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. Säästöpankkiryhmän 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 vähentynyt. Yli 90 päivää maksamatta olleita saamia ja nollakorkoisia saatavia pankilla oli ainoastaan 5,1 miljoonaa euroa, mikä on 0,7 % omasta luotonannosta ja takauskannasta. Edellisvuoden vastaavana ajankohtana näiden määrä oli 5,6 miljoonaa euroa.

Olellaiset tapahtumat puolivuositarkastuspäivän jälkeen

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

Loppuvuoden näkymät

Pankin tulokset arvioidaan pysyvän alkuvuoden tasolla. Talletusten ja luottojen määrän ennakoitaan kasvavan maltillisesti loppuvuoden aikana. Rahasto- ja vakuutus säästämisen suosio jatkaa, vuoden alun rajusta markkinoiden heilahtelusta huolimatta, kasvuaan, jota hyvin todennäköisesti erittäin matalana pysyvä korkotaso tukee loppuvuonna edelleen. Arvonlennusten määrässä ei arvioida tapahtuvan oleellisia muutoksia loppuvuoden aikana.

Vakavaraisuuden arvioidaan kehittyvän edelleen myönteisesti. Pankin likviditeettiaseman ennakoitaan pysyvän loppuvuonna hyvänä.

LIEDON SÄÄSTÖPANKKI

TULOSASELMÄ (tuhatta euroa)	1-6.2016	1-6.2015	1-12.2015	
Korkotuotot	9 382	9 080	19 408	
Korkokulut	-2 414	-2 390	-5 886	
Korkokate	6 968	6 690	13 522	
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	766	515	520	
Palkkiotuotot	4 437	4 000	8 475	
Palkkiokulut	-863	-504	-1 182	
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	13	16	14	
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	238	916	1 263	
Suojauslaskennan nettotulos	2			
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	140	212	458	
Liiketoiminnan muut tuotot	1 487	1 117	1 268	
Hallintokulut	-4 962	-5 390	-10 764	
Poistot ja arvonalentumiset				
aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-239	-210	-427	
Liiketoiminnan muut kulut	-1 508	-1 412	-2 293	
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-35	146	381	
Liikevoitto	6 443	6 096	11 235	
Tilinpäätössiirrot	-204	-2 251	-4 239	
Tuloverot	-1 198	-671	-1 209	
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	5 041	3 174	5 787	
Tilikauden voitto	5 041	3 174	5 787	
TASE				
Vastaavaa (tuhatta euroa)	30.6.2016	30.6.2015	31.12.2015	
Käteiset varat	1 563	1 740	1 922	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	11 636	11 670	11 469	
Saamiset luottolaitoksilta	78 606	43 442	39 637	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	735 439	715 655	741 540	
Saamistodistukset	59 538	63 346	62 091	
Osakkeet ja osuudet	81 359	71 986	73 834	
Johdannaissopimukset	3 282	3 614	3 430	
Aineettomat hyödykkeet	1 872	459	1 644	
Aineelliset hyödykkeet	16 010	16 238	16 163	
Muut varat	100	100	73	
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	4 822	3 633	4 332	
Laskennalliset verosaamiset	279	171	168	
	994 506	932 055	956 303	
Vastattavaa (tuhatta euroa)	30.6.2016	30.6.2015	31.12.2015	
Velat luottolaitoksille	192 974	111 170	140 577	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	622 604	598 978	600 469	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	30 743	77 658	70 720	
Muut velat	5 016	5 360	5 334	
Siirtovelat ja saadut ennakot	4 991	5 561	4 602	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	21 442	24 359	22 363	
Laskennalliset verovelat	1 355	1 548	1 416	
Vapaaehtoiset varaukset	35 785	33 593	35 581	
Peruspääoma	1	1	1	
Käyvän arvon rahasto	4 304	5 512	4 991	
Muut sidotut rahastot	5 134	5 134	5 134	
Vapaat rahastot	29 026	29 026	29 026	
Edellisten tilikausien voitto	36 090	30 983	30 304	
Tilikauden voitto	5 041	3 174	5 787	
	994 506	932 055	956 303	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset (tuhatta euroa)	30.6.2016	30.6.2015	31.12.2015	
Asiakkaan puolesta kolmannen				
hyväksi annetut sitoumukset	6 085	5 387	4 634	
Asiakkaan hyväksi annetut				
peruuttamattomat sitoumukset	61 711	34 378	32 569	
Johdannaissopimukset				
Suojaavat johdannaiset				
Nimellisarvot (tuhatta euroa)	30.6.2016	30.6.2015	31.12.2015	
Koronvaihtosopimukset	25 000	25 000	25 000	
Osakejohdannaiset	18 252	5 359	9 930	
Käyvät arvot (tuhatta euroa)	30.6.2016	30.6.2015	31.12.2015	
Koronvaihtosopimukset				
Käypä arvo, positiivinen	3 183	3 578	3 380	
Osakejohdannaiset				
Käypä arvo, positiivinen	98	36	50	
Kaikki johdannaissopimukset ovat suojaavia.				
Vakuudet ja vastuusitoumukset				
30.6.2016				
Omasta velasta annetut				
Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	9 684			9 684
30.6.2015				
Omasta velasta annetut				
Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	10 008			10 008
31.12.2015				
Omasta velasta annetut				
Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	10 008			10 008

->

->

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	30.6.2016	30.6.2015	31.12.2015
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	108 173	100 654	103 707
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-4 712	-6 343	-5 653
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	103 461	94 311	98 054
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja			
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut			
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)			
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	103 461	94 311	98 054
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	8 373	6 035	7 266
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-505	-1 142	-873
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	7 868	4 893	6 393
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	111 329	99 204	104 447
Riskipainotetut erät yhteensä	555 925	523 778	533 170
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	509 928	478 689	486 605
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	3 125	3 537	3 694
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)			
josta operatiivisen riskin osuus	42 871	41 553	42 871
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,61 %	18,01 %	18,39 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,61 %	18,01 %	18,39 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,03 %	18,94 %	19,59 %

Alkuvuodesta kertynyt voitto 5 041 tuhatta euroa, josta on vähennetty suunniteltu voitonjako 25 tuhatta euroa, on luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa.

Vähimmäisomavaraisuusaste

Liedon Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 9,74 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisen pääomien suhdetta kokonaisvastuuihin.

	30.6.2016	30.6.2015	31.12.2015
Ensisijainen pääoma	103 461	94 311	98 054
Vastuiden kokonaismäärä	1 062 152	968 126	985 248
Vähimmäisomavaraisuusaste	9,74 %	9,74 %	9,95 %

Liedossa 21. heinäkuuta 2016

Liedon Säästöpankki / Hallitus

Tilintarkastajan lausunto Liedon Säästöpankin puolivuosisikatsauksen 1.1. - 30.6.2016 yleisluonteisesta tarkastuksesta

EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) 26 artiklan 2 kohdan tarkoittama raportti

Liedon Säästöpankin hallitukselle

Johdanto

Olen tarkastanut yleisluonteisesti Liedon Säästöpankin (erillisyyhtiö) kauden 1.1.-30.6.2016 vakavaraisuusraportointiin sisällytetyn tuloksen sekä kertyneet voittovarat 30.6.2016 (johdon selvitys ydinpääomaan sisällytettävän voiton arvioidusta määrästä), joka osoittaa 5 015 582,74 euron suuruisia voittoja sekä 41 056 059,21 euron suuruisia kertyneitä voittovaroja. Yhtiön johto vastaa tuloslaskelman ja taseen laatimisesta ja siitä, että ne on laadittu soveltaen Suomessa voimassa olevia tilinpäätöksen laatimista koskevia laskentaperiaatteita. Suorittamani yleisluonteisen tarkastuksen perusteella esitän johtopäätöksen tuloksen ja kertyneiden voittovarojen laskentaperiaatteista.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

Yleisluonteinen tarkastus on suoritettu kansainvälisen yleisluonteista tarkastusta koskevan standardin ISRE 2410 mukaisesti. Kyseinen standardi koskee yhteisön tilintarkastajan suorittamaa mennyttä aikaa koskevan taloudellisen informaation yleisluonteista tarkastusta. Yleisluonteiseen tarkastukseen kuuluu tiedustelujen tekemistä pääasiallisesti talouteen ja kirjanpitoon liittyvistä asioista sekä analyttisiä toimenpiteitä ja muita yleisluonteisen tarkastuksen toimenpiteitä. Yleisluonteinen tarkastus on laajuudeltaan huomattavasti suppeampi kuin tilintarkastusstandardien mukaisesti suoritettava tilintarkastus, ja siksi en pysty sen perusteella varmistumaan siitä, että saan tietooni kaikki sellaiset merkittävät seikat, jotka ehkä tunnistettaisiin tilintarkastuksessa. Näin ollen en anna tilintarkastuslausuntoa.

Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietooni ei ole tullut mitään, mikä antaisi minulle syyn uskoa, etteivät laskelmat (johdon selvitys ydinpääomaan sisällytettävän voiton arvioidusta määrästä) kauden 1.1. - 30.6.2016 tuloksesta 5 015 582,74 euroa sekä kertyneistä voittovaroista raportointipäivänä 30.6.2016, 41 056 059,21 euroa, ole kaikilta olennaisilta osiltaan laadittu Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien laskentaperiaatteiden mukaisesti.

Liedossa 21. heinäkuuta 2016

Henry Maarala, KHT



Liedon
Säästöpankki

auttaa aina.

Lieto, pääkonttori: Hyvättyläntie 4, 21420 Lieto
Kaarina: Lautakunnankatu 10, 20780 Kaarina
Loimaa: Kauppalankatu 9-11, 32200 Loimaa
Naantali: Tullikatu 13, 21100 Naantali
Paimio: Asematie 1, 21530 Paimio
Raisio: Raisiontori 6, 21200 Raisio

Turku Hämeenkatu: Hämeenkatu 9, 20500 Turku
Turku Kaskenkatu: Kaskenkatu 17, 20700 Turku
Turku Kauppatori: Yliopistonkatu 21, 20100 Turku
Sijoituspalveluyksikkö: Yliopistonkatu 21, 20100 Turku
Yrityspalveluyksikkö: Yliopistonkatu 21, 20100 Turku

www.saastopankki.fi/lieдонsp

P: 010 430 900 (Kiinteät liittymät 8,35 snt/p. + 6 snt/min., matkapuhelimet 8,35 snt/p. + 17,17 snt/min.)