

**Liedon Säästöpankin
PUOLIVUOSIKATSAUS
1.1.-30.6.2020**

Liedon Säästöpankki

Puolivuosikatsaus 1.1. - 30.6.2020

Asiakkaita: 47 463
Vakavaraisuussuhde %: 23,10 (22,43)
Liikevoitto (1 meur): 3,5 (7,7)
Koko luotonanto (1 meur): 1 111,7 (1 096,9), josta välitetyjä luottoja 215,2 (212,5)
Tase (1 meur): 1 143,0 (1 118,2)
Oma pääoma ja varaukset (1 meur): 148,3 (142,5)
Kulu-tuotto -suhde %: 68,2 (52,9)
(suluissa olevat luvut ovat vertailukaudelta 1.1.-30.6.2019)

Liedon Säästöpankin liiketoiminta on katsauskauden aikana jatkunut vakaana. Koko luotonanto sisältäen välitetyt luotot oli kesäkuun lopussa 1 111,7 miljoonaa euroa (1 096,9). Talletukset olivat 773,6 miljoonaa euroa (780,1). Asiakasvarat Sp-rahastoyhtiössä kasvoivat 11,9 %, 177,8 miljoonaa euroon (158,9).

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 11 konttoria; Turussa kolme sekä konttorit Liedossa, Kaarinassa, Loimaalla, Naantalissa, Paimiossa ja Raisiossa sekä yritys- ja varainhoitokonttorit. Pankin pääkonttori sijaitsee Liedossa. Liedon Säästöpankin palveluksessa on 95 toimitohenkilöä.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä Säästöpankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annettua 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, 19 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Säästöpankkipalvelut 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.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta [saastopankki.fi/saastopankkiryhma](#).

Toimintaympäristön kuvaus

Gloaali talousnäköymä

Vuoteen 2020 siirryttiin orastavan optimistisissa taloustunnelmissa. Kansainvälinen valuuttarahasto IMF ennusti maailmantalouden kasvavan 3,3 % vuonna 2020, eli hieman viime vuotta ripeämmin. Vuoden ensimmäisten viikkojen aikana maailman tietoisuuteen nousi kuitenkin Kiinassa leviävä koronavirus, jonka vuoksi ihmisten liikkumista Kiinassa rajoitettiin ja taloudellinen aktiviteetti sukelsi. Taudin leviämisen alkuvaiheessa koronaviruksen uskottiin rajautuvan Kiinaan ja aiheuttavan globaalisti siten lähinnä tuotantopuolen häiriötä, kun monilla yrityksillä tai heidän alihankkijoillaan on tuotantoa Kiinassa.

Viruksen lähdeleviävään muuallekin havahduttiin siihen, että kyseessä on maailmanlaajuinen pandemia ja talousnäköymät romahtivat ennennäkemättömän nopeasti. Erityisen vakavaksi shokin tekee se, että se vaikuttaa voimakkaasti niin tarjontaan kuin kysyntäänkin ja lähes samanaikaisesti joka puolella maailmaa. Viruksen leviämisen estämiseksi ihmisten liikkumista ja sosiaalisia kontakteja rajoitettiin. Taudinpelko sai myös itsessään kuluttajat varovaisiksi. Joissain maissa myös tehtaita suljettiin, mutta yleisesti ottaen taloudellinen shokki on iskenyt erityisen voimakkaasti palvelusektoriin.

Touko-kesäkuussa talouden sulkutoimia on alettu purkaa eri puolilla maailmaa ja talouden elpyminen on lähtenyt varovaisesti käyntiin. Tilanne on toki edelleen hauras ja suurin riski on viruksen mahdollinen toinen aalto. Kokonaisuutena maailmantalouden odotetaan supistuvan 5-6 % tänä vuonna. Pahin shokki taloudessa nähtiin näillä näkymin vuoden toisella neljänneksellä ja loppuvuotta kohden talouksien odotetaan elpymään. Lähtötason saavuttaminen kestää kuitenkin pidemmän aikaa pudotuksen rajuudesta johtuen.

Euroalueen talous astui koronakriisiin melko hauraalta pohjalta ja vuonna 2019 alueen talouskasvu hidastui 1,3 %:iin. Euroalueen talous on kärsinyt koronapandemiasta pahoin, mutta kehitys eri maissa eroaa paljon toisistaan. Erityisen vakavasti korona iski Italiaan, jonka talous oli jo valmiiksi heikko. Rajoitustoimien purku on jo näkynyt orastavana elpymisenä myös euroalueella.

Koronakriisin myötä euroalueen taloudet ovat aloittaneet massiivisen finanssipoliittisen elvyttämisen, minkä tarkoituksena on auttaa yritykset ja kotitaloudet koronan aiheuttaman shokin yli ja elvyttää kysyntää talouksien avaamisen jälkeen. Myös Euroopan keskuspankki on toiminut aktiivisesti ja omilla tukitoimillaan tukenut rahoitusmarkkinoita. Tänä vuonna euroalueen maiden velkaantumisasteet nousevat nopeasti. Kokonaisuutena euroalueen talouden odotetaan supistuvan tänä vuonna noin 7 %.

Yhdysvallat kohtasi koronan selvästi ripeämmän talouskasvun tilanteessa kuin euroalue, vaikka sielläkin kasvu oli hidastumassa. Työttömyysaste oli laskenut ennätysalhaiseksi alle 4 %:iin. Korona levisi Yhdysvaltoihin hieman Eurooppaa myöhemmin, mutta tautitapausten määrä kasvoi nopeasti. Muiden maiden tavoin Yhdysvallat ryhtyi sulkemaan talouttaan, mikä johti rajuun heikkenemiseen etenkin palvelusektorilla ja työmarkkinoilla. USA:n työttömyysaste nousi ennätysalhaiselta tasolta parissa kuukaudessa lähes 15 %:iin. USA:n keskuspankki toimi totuttuun tapaan ripeästi rahoitusmarkkinoiden toimivuuden takaamiseksi ja lisäksi finanssipoliittisen elvytyksen määrä on ollut massiivista. Myös Yhdysvalloissa talouden tulevaa kehitystä ennakoivat indikaattorit ovat kääntyneet touko-kesäkuussa nousuun. Kokonaisuutena Yhdysvaltojen BKT:n odotetaan supistuvan noin 6 % tänä vuonna.

Korkoympäristö

Euroalueen korkotasoa on katsauskaudella säilynyt erittäin alhaisena. Lyhyet korot nousivat hieman maaliskuussa rahoitusmarkkinoiden hermostuneisuuden lisääntyessä, mutta sittemmin tilanne on rauhoittunut. Euribor -korot ovat pysyneet miinuksella ja negatiivisten lyhyiden korkojen aikakauden odotetaan jatkuvan vielä pitkään. Koronakriisi on vain vahvistanut tätä näkemystä. Inflaation kiihtymisen riski lyhyellä tähtäimellä on varsin pieni.

Pitkissä koroissa nähtiin myös kohtuullisen isoja liikkeitä katsantokauden aikana. Saksan 10-vuotinen korko nousi maaliskuussa, mutta on sittemmin laskenut jälleen. Etelä-Euroopan maiden, erityisesti Italian ja Kreikan, valtionlainojen korkoerot Saksaan verrattuna kasvoivat nopeasti maaliskuussa, mutta sittemmin korkoerot ovat supistuneet.

Sijoitusmarkkinat

Vuoden 2020 ensimmäisellä puoliskolla koettiin pandemian seurauksena erittäin voimakas osakekurssien lasku. Myös yritysainojen luottoriskimarginaalit nousivat sijoittajien hakeutuessa turvasatamiin riskinottohalukkuuden vähentymisen myötä. Sijoitusmarkkinoiden romahdus lähti liikkeelle Aasiasta, jossa koronaviruksen seurauksena käynnistetyt sulkutoimet pysäyttivät taloudellisen aktiviteetin. Euroopassa ja Yhdysvalloissa osakekurssien lasku lähti liikkeelle helmikuussa ja eteni nopeasti laajemmin myös kehittyville markkinoille. Keskuspankkien ja julkisen sektorin poikkeuksellisen voimakkaat elvytysohjelmat palauttivat sijoittajien luottamuksen, vaikka samanaikaisesti talouden indikaattorit jatkoivat laskuaan. Toinen vuosineljännes oli sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta vahva ja elpymistä nähtiin kaikissa omaisuusluokissa. Osakemarkkinoilla usealla sektorilla kurssit nousivat alkuvuoden tasolle ja yritysainamarkkinoilla sijoittajien kysyntä vahvistui kriisiä edeltävälle tasolle.

Suomen taloustilanne

Kuten muullakin maailmassa, Suomen talouden näköymät ovat heikentyneet koronakriisin myötä selvästi. Pahin isku nähdään vuoden toisen neljänneksen luvuissa, mutta huhtikuun tilastot esimerkiksi vähittäiskaupasta ja teollisuustuotannosta viittaavat siihen, että Suomen talous on kärsinyt keskimääräistä vähemmän koronashokista. Suurinta pudotus on ollut palvelusektorilla, missä aktiviteetti supistui huhti-toukokuussa rajusti ja suuri määrä ihmisiä joutui lomautetuiksi. Sen sijaan teollisuudessa tuotanto on supistunut selvästi vähemmän. Toisin kuin jossain maissa, Suomessa tehtaita ei ole jouduttu suuremmin sulkemaan. Sulkutoimien purkautumisen myötä tilanne palvelusektorilla on jo alkanut

helpottaa ja kulutus on palautumassa alkuvuoden tasolle. Sen sijaan teollisuudessa pahin vaihe on odotettavissa vasta loppuvuonna, kun globaalien talouden heikkous pitää vientikysynnän vaimuna ja yleinen epävarmuus pitää yritykset varovaisina. Suomen talouden odotetaan supistuvan 6-7 %:ia tänä vuonna.

Asuntomarkkinat Suomessa

Vuosi alkoi positiivisissa tunnelmissa asuntokaupoissa. Odotettu vanhojen ja uudisasuntojen kauppojen väheneminen ei toteutunut, vaan kauppamäärät kasvoivat ensimmäisellä vuosineljänneksellä. Vanhojen asuntojen kauppamäärä kasvoi 5,3 prosenttia ja uusien 23,8 prosenttia (lähde: Kiinteistönvälitysalan keskusliiton Hintaseurantapalvelu). Asuntokaupan positiiviseen viireeseen vaikutti jo joulukuulla 2019 lisääntynyt kysyntä, uudet palkkoja nostavat työehtosopimukset sekä vahva kuluttajien luottamus talouteen.

Koronaviruksen vaikutus alkoi näkyä jo maaliskuun puolivälissä asuntomarkkinoilla kysynnän romahtaessa. Tähän vaikutti vahvasti poikkeustilalain säännökset ja Uudenmaan eristäminen. Tästä huolimatta maaliskuu oli vielä vahva kauppakuukausi, koska kaupoista oli pääsääntöisesti jo sovittu maaliskuun alkupuolella. Kysyntä pysyi vähäisenä huhtikuun puoleen väliin saakka, minkä jälkeen se alkoi elpyä. Asuntoportaaleissa (Etuovi.com ja Oikotie.fi) kävijöiden määrä kasvoi tasaisesti huhtikuussa ja myös sieltä tulevat yhteydenottoopyynnöt lähtivät kasvuun huhtikuun puolella välissä. Kauppamäärät jäivät kuitenkin selvästi edellisistä kuukausista ja viime vuoden huhtikuusta vanhojen asuntojen kauppamäärän laskiessa 33 prosenttia ja uusien asuntojen laskiessa 51 prosenttia. Helsingissä myyntimäärät laskivat 31 %, Espoossa 34 %, Tampereellä 31 %, Vantaalla 40 %, Turussa 46 % sekä Joensuussa 46 % verrattuna vuoden takaiseen.

Kysynnän elpymässä asuntokauppojen määrän kasvun esteeksi muodostui myyjien haluttomuus laittaa kotinsa/asuntonsa myyntiin. Uusien myyntikohteiden määrä laski huhtikuussa noin 40 prosenttia ja toukokuussa noin 30 prosenttia verrattuna edellisen vuoden vastaaviin kuukausiin verrattuna.

Toukokuussa pandemia vaikutti edelleen vahvasti asuntokauppaan. Yllämainitun HSP:n datan perusteella asuntokauppa väheni vanhoissa asunnoissa 31,5 prosenttia ja uusissa asunnoissa 25 prosenttia. Helsingissä myyntimäärät laskivat 29 %, Espoossa 23 %, Tampereellä 33 %, Vantaalla 47 %, Turussa 36 %, Joensuussa kauppamäärä notkahti 53 % verrattuna vuoden takaiseen. Loppukuuta kohden kauppamäärissä alkoi näkyä palautumisen merkkejä.

Koronapandemia ei ole näkynyt asuntojen hinnoissa. Vanhojen kerrostaloasuntojen hinnat nousivat pääkaupunkiseudulla huhtikuusta toukokuuhun 0,6 %, Tampereellä hinnat nousivat 4,2 %, Turussa 4,7 % ja Oulussa 7,2 %. Käytettyjen asuntojen myyntihintojen vaihtelu näissä kaupungeissa on kuitenkin suurta myös normaalissa markkinatilanteessa. Vanhojen kerrostaloasuntojen keskihinnat toukokuussa olivat pääkaupunkiseudulla 4 926 euroa ja muualla Suomessa 2 394 euroa (Turku 2825 euroa, Tampere 3101 euroa, Oulu 2278 euroa).

Kesäkuussa vapauduttaessa Korona-rajoitteista asuntokauppa on käynyt huhti-toukokuuta selkeästi vilkkaammoin. Tähän on ollut vaikuttamassa poikkeustilalain säännösten poistaminen ja palaaminen lähes normaaleihin toimintatapoihin. Lisäksi noin miljoonan suomalaisen ollessa huhti-toukokuussa etätöissä kotonaan, moni haluaa kunnostaa nykyistä kotiaan tai tehdä kodinvaihdon.

Lisäksi koko kevään jatkunut vapaa-ajanasuntokauppa on jatkunut vilkkaana. HSP:n tietojen perusteella toukokuussa tehtiin yli 32 prosenttia enemmän vapaa-ajanasuntokauppoja kuin viime vuoden toukokuussa.

Uudisasuntokaupan hiljeneminen ja pankkien alentunut halu RS-rahoituksiin ovat vaikuttaneet siihen, että rakennusliikkeiden aloituskynnys uusissa kohteissa on merkittävästi noussut. Tämän vuoksi tänä vuonna ennakoidaan rakennettavan uusia asuntoja vain noin 28 000 kappaletta, kun viime vuonna rakennettiin noin 40 000 uutta asuntoa.

Loppuvuoden asuntokaupan ennustamiseen liittyy pari vaikeasti ennakoitavaa asiaa, eli tuleeko Korona-pandemiassa toinen aalto ja millainen on vientiteollisuuden jälkisyklisuuden vaikutus syksyn työllisyyteen.

Tammi-kesäkuun tuloksatsaus

Liedon Säästöpankin tulokset kehitys on ollut koronakriisistä huolimatta hyvä alkuvuoden 2020 aikana. Pankin liikevoitto katsauskaudella oli 3,5 miljoonaa euroa (7,7). Edellisvuotta maltillisempi tulos johtui pääosin tulosvaikutteisesti kirjattavista sijoitusten arvonnmuutoksista.

IFRS 9 standardi aiheuttaa tuloksen volatiteettia eli vaihtelua tilikausien välillä. Vuoden 2018 alussa voimaan tullut IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardi vaikuttaa pankeissa rahoitusinstrumenttien kirjaamiseen ja arvostamiseen sekä arvonalennuksien ja luottotappioiden käsittelyyn. Aiemmin arvonnmuutokset kirjattiin suurimmaksi osaksi taseen käyvän arvon rahaston kautta, jolloin sijoitusinstrumenttien arvonnmuutokset näkyivät tuloksessa maltillisemmin.

Pankin sijoitustoiminnan tulos katsauskaudella oli 0,8 miljoonaa euroa. Korkokatteeseen sisältyvät saamistodistusten korkotuotot olivat 0,4 miljoonaa euroa

(0,6), osinkotuotot olivat 1,4 miljoonaa euroa (1,6), sijoituskiinteistöjen nettotuotot olivat 0,8 miljoonaa euroa (0,4) ja arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat -1,8 miljoonaa euroa (2,6).

Pankin korkokate oli katsauskaudella 7,2 miljoonaa euroa (7,3). Korkokate aleni 1 % edellisen vuoden vastaavaan kauteen verrattuna. Palkkiotuottoja kertyi 6,2 miljoonaa euroa (5,5). Palkkiokulut olivat 0,7 miljoonaa euroa (0,8). Liikevoitto oli vuositasona 0,6 prosenttia (1,4) taseesta.

Pankin hallintokulut olivat 6,6 miljoonaa euroa (6,5), tästä henkilöstökulut olivat 2,8 miljoonaa euroa (2,9) ja muut hallintokulut 3,8 miljoonaa euroa (3,6).

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä katsauskauden tuloksessa oli -0,7 miljoonaa euroa (-0,5). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -0,6 miljoonaa euroa (-0,2). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella -0,1 miljoonaa euroa (-0,3).

Pankin tase kasvoi vertailukaudesta 2,2 prosenttia ja oli 1 143,0 miljoonaa euroa (1 118,2). Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 109,6 miljoonaa euroa (101,5). Omaan pääomaan sisältyvä käyvän arvon rahasto oli 0,03 miljoonaa euroa (0,8). Käyvän arvon rahasto sisältää käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavista rahoitusvaroista sekä rahavirtaa suojaavista johdannaisista kirjattavat käyvän arvon muutokset. Pankin vapaaehtoiset varaukset olivat 38,7 miljoonaa euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen lasketujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 12,6 miljoonaa euroa (14,8), josta debentuurilainoja 12,6 miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus ja riskiasema

Liedon Säästöpankin vakavaraisuus on vahvalla tasolla ja täyttää 8 %:n vähimmäistason, että lisäpääomavaatimukset.

Liedon Säästöpankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle (8 %),
- 2,5 % luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisäpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

Suomessa makrovakaupoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta, joka kuuluu ennen päätöstään Suomen Pankkia, valtiovarainministeriötä sekä sosiaali- ja terveystieteiden tutkimuskeskusta makrovakaupoliittisten käytöstä tapahtuu neljännesvuosittain, pois lukien ns. O-SII -puskuri, kiinteistövakuudellisten luottojen vähimmäisriskipainot (CRR:n artikla 124), järjestelmäriskipuskuri ja sisäisten mallien vähimmäistappio-osuus (CRR:n artikla 164), joiden osalta päätökset on tehtävä vähintään kerran vuodessa. Järjestelmäriskipuskuria koskeva luottolaitoslain muutos tuli voimaan 1.1.2018. Lain muutoksen seurauksena Finanssivalvonta sai käyttöönsä uuden makrovakaupoliittisen, jonka tarkoituksena on katkaa rahoitusjärjestelmän pitkäaikaisten ja suhdanteista riippumattomia riskejä. Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 6.4.2020 järjestelmäriskipuskurin poistamisesta suomalaisilta luottolaitoksilta, jonka seurauksena Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus aleni 1 prosenttiyksikköä. Finanssivalvonnan päätöksen tavoitteena on lieventää koronaviruspandemian kielteisiä vaikutuksia finanssimekanismin vakautteen sekä edistää luottolaitosten kykyä rahoittaa taloutta.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti 4.7.2019 pitämässään kokouksessa luottolaitoslain 11 luvun 6 §:ssä tarkoitettua harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksen asettamisesta Säästöpankkien yhteenliittymälle. Finanssivalvonta on määrittänyt harkinnanvaraiseksi lisäpääomavaatimukseksi LLL 11 luvun 6 §:n 2 momentin 1 kohdan a) alakohdan nojalla 1,25 % kokonaisriskin määrästä. Vaatimuksen määrä perustuu EKP:n LSI-pankkeja koskevaan SREP (Supervisory Review and Evaluation Process)-metologiaan, jossa lisäpääomavaadeprosentti perustuu valvojan arvion kokonaisarvosanaan. Lisäpääomavaatimus tulee täyttää EU:n vakavaraisuusasetuksessa (EU 575/2013) tarkoitettua ydin-pääomalla (CET1). Pääomavaade koskee Säästöpankkien yhteenliittymää, tulee voimaan 31.3.2020 ja on voimassa enintään kolme vuotta 31.3.2023 asti.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 29.6.2020 muuttaa enimmäisluottotussuhdetta niin, että muiden kuin ensiasunnon ostajien enimmäisluottotussuhde palautetaan lakisäteiselle perustasolle 90 %:iin. Lisäksi Finanssivalvonta päätti olla asettamatta muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0-2,5% riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistussuosuuksia omien varojen instrumenteista

laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin 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).

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto osk:lle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädetytjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia.

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.

Säästöpankkiryhmä on julkaissut Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III:n mukaiset tiedot vuodelta 2019 tilinpäätöksestä erillisenä dokumenttina. Säästöpankkiryhmän tilinpäätös ja Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot ovat luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa. Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti keväällä 2017 asettaa Säästöpankkien yhteenliittymälle vaatimuksen alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärästä (MREL-vaade) ja se astui voimaan 31.12.2018. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Kiinnitysluottopankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 -tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto on päättänyt, että Säästöpankkien yhteenliittymän alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärä on omien varojen vähimmäismäärä kerrottuna kahdella. Tällä hetkellä vaade on 20,79 prosenttia Säästöpankkien yhteenliittymän kokonaisriskin määrästä.

Liedon Säästöpankin luottoriskit ovat maltillisella tasolla. Yli 90 päivää maksamatta olleita saamia pankilla oli 11,5 miljoonaa euroa (10,4), mikä on 1,3 % omasta luotonannosta ja takauskannasta.

Odotettavissa olevat luottotappiot olivat katsauskaudella yhteensä -0,7 miljoonaa euroa (-0,2) ja toteutuneet luottotappiot -0,1 miljoonaa euroa (-0,3).

Olennaiset tapahtumat puolivuositarkastuspäivän jälkeen

Sp-Henkivakuutus Oy on 7.7.2020 ylimääräisessä yhtiökokouksessa peruuttanut varsinaisen yhtiökokouksen päätöksen maksaa osinkoa ja päättänyt, että osinkoa ei jaeta.

Osingonjaon peruuttaminen pienentää katsauskauden tulosta 0,3 miljoonaa euroa.

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

Loppuvuoden näkymät

Koronapandemia aiheuttaa merkittävää epävarmuutta maailmantalouden ja euroalueen kasvunäkymiin. Taloudessa nähtiin kuitenkin elpymistä toisen vuosineljänneksen loppupuolella rajoitusten purun myötä. Pandemian aiheuttama taantuma saattaa vaikuttaa viiveellä pankkeihin, jos asiakkaiden talousvaikeudet pitkittyvät.

Liedon Säästöpankin liiketoiminnan odotetaan kuitenkin kehittyvän hyvin loppuvuoden aikana. Talletusten ja luottojen määrän arvioidaan kasvavan maltillisesti loppuvuoden aikana. Rahasto- ja vakuutusäästämissä kasvun odotetaan jatkuvan hyvällä tasolla. Arvonlennusten määrän arvioidaan pysyvän maltillisena mutta heikentynyt taloustilanne saattaa lisätä luottojen arvonlennuskirjauksia jonkin verran loppuvuoden aikana.

Pankin vakavaraisuuden arvioidaan pysyvän edelleen hyvänä. Pankin likviditeettiaseman ennakoidaan pysyvän myös loppuvuonna hyvänä.

LIEDON SÄÄSTÖPANKKI

Tuloslaskelma (tuhatta euroa)	1-6.2020	1-6.2019	1-12.2019
Korkotuotot	8 134	8 812	17 125
Korkokulut	- 926	- 1 531	- 2 703
Korkokate	7 208	7 281	14 422
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	1 419	1 635	1 775
Palkkiotuotot	6 219	5 539	11 252
Palkkiokulut	-733	-793	-1594
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-1 766	2 580	4102
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	-2	9	20
Suojauslaskennan nettotulos	3	-18	-32
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	817	392	541
Liiketoiminnan muut tuotot	568	863	905
Hallintokulut	-6 605	-6 492	-12 368
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-471	-420	-859
Liiketoiminnan muut kulut	-2 293	-2 340	-3 936
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatuista rahoitusvaroista	-750	-508	-1 356
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	-73	20	21
Liikevoitto	3 541	7 747	12 892
Tilinpäätössiirrot	-890	-2 339	808
Tuloverot	-456	-967	-2 629
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	2 195	4 441	11 071
Tilikauden voitto	2 195	4 441	11 071

TASE

Vastaavaa (tuhatta euroa)	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Käteiset varat	1 198	1 563	1 702
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	8 289	11 219	11 593
Saamiset luottolaitoksilta	101 702	95 314	73 883
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	896 840	884 800	870 972
Saamistodistukset	17 339	20 805	21 815
Osakkeet ja osuudet	88 615	80 065	82 476
Johdannaissopimukset	1 869	1 538	1 364
Aineettomat hyödykkeet	3 319	3 421	3 309
Aineelliset hyödykkeet	15 212	13 861	13 866
Muut varat	4 432	1 514	172
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	4 163	4 067	3 345
Laskennalliset verosaamiset	68	3	7
	1 143 045	1 118 172	1 084 505

Vastattavaa (tuhatta euroa)	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Velat luottolaitoksille	199 190	173 022	140 453
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	775 537	781 771	778 557
Muut velat	4 505	2 164	3 173
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 788	3 691	3 725
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	12 602	14 813	12 602
Laskennalliset verovelat	75	192	156
Vapaaehtoiset varaukset	38 728	40 986	37 838
Peruspääoma	1	1	1
Käyvän arvon rahasto	29	755	594
Muut sidotut rahastot	5 134	5 134	5 134
Vapaat rahastot	29 026	29 026	29 026
Edellisten tilikausien voitto	73 237	62 177	62 176
Tilikauden voitto	2 195	4 441	11 071
	1 143 045	1 118 172	1 084 505

Taseen ulkopuoliset sitoumukset (tuhatta euroa)	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	7 973	7 776	8 023
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	55 417	57 190	70 593

Johdannaissopimukset

Suojaavat johdannaiset	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Nimellisarvot (tuhatta euroa)			
Koronvaihtosopimukset	25 000	25 000	25 000

Käyvät arvot (tuhatta euroa)	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Koronvaihtosopimukset			
Käypä arvo, positiivinen	1 869	1 536	1 364

Kaikki johdannaissopimukset ovat suojaavia.

Vakuudet ja vastuusitoumukset (tuhatta euroa)

30.6.2020

Omasta velasta annetut

Tase-erä	Pantit	Arvopaperivakuus	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille		5 441		5 441
Omasta velasta annetut yhteensä		5 441		5 441

30.6.2019

Omasta velasta annetut

Tase-erä	Pantit	Arvopaperivakuus	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille		9 997		9 997
Omasta velasta annetut yhteensä		9 997		9 997

31.12.2019

Omasta velasta annetut

Tase-erä	Pantit	Arvopaperivakuus	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille		9 997		9 997
Omasta velasta annetut yhteensä		9 997		9 997

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	140 438	134 247	138 147
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-3 435	-3 535	-3 427
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	137 003	130 712	134 720
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja			
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut			
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)			
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	137 003	130 712	134 720
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	2 825	5 420	4 081
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut			
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	2 825	5 420	4 081
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	139 828	136 132	138 801
Riskipainotetut erät yhteensä	605 389	607 001	603 586
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	549 969	553 577	549 018
josta vastuun arvonoiikaisuriski (CVA)	3 961	3 489	3 108
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		3 297	
josta operatiivisen riskin osuus	51 459	46 637	51 459
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,63 %	21,53 %	22,32 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,63 %	21,53 %	22,32 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	23,10 %	22,43 %	23,00 %

Alkuvuodesta kertynyt voitto 2 195 tuhatta euroa, josta on vähennetty suunniteltu voitonjako 25 tuhatta euroa, 2 170 tuhatta euroa on luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa.

Pääomavaatimus (tuhatta euroa)	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Omat varat yhteensä	139 828	136 132	138 801
Pääomavaatimus yhteensä *	63 609	63 848	63 582
Pääomapuskuri	76 219	72 284	75 219

* Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8 %, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 % ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

Vähimmäisomavaraisuusaste

Liedon Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 11,73 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Ensisijainen pääoma	137 003	130 712	134 720
Vastuiden kokonaismäärä	1 168 023	1 140 347	1 113 754
Vähimmäisomavaraisuusaste	11,73 %	11,46 %	12,10 %

Liedossa 28.heinäkuuta 2020

Liedon Säästöpankki / Hallitus



Yhteystiedot

Lieto, pääkonttori: Hyvättyläntie 4, 21420 Lieto
Turku Kauppatori/Kuutio: Yliopistonkatu 21, 20100 Turku
Kaarina: Lautakunnankatu 10, 20780 Kaarina
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
Loimaa: Kauppalankatu 9-11, 32200 Loimaa
Varainhoitokonttori: Yliopistonkatu 21, 20100 Turku
Yrityskonttori: Yliopistonkatu 21, 20100 Turku
www.saastopankki.fi/liedonsp

Puhelinpalvelu 010 430 900 (Puhelut 8,35 snt/puh. + 16,69 snt/min. (alv 24%) soitettaessa kotimaan lanka- ja matkaliittymistä.)