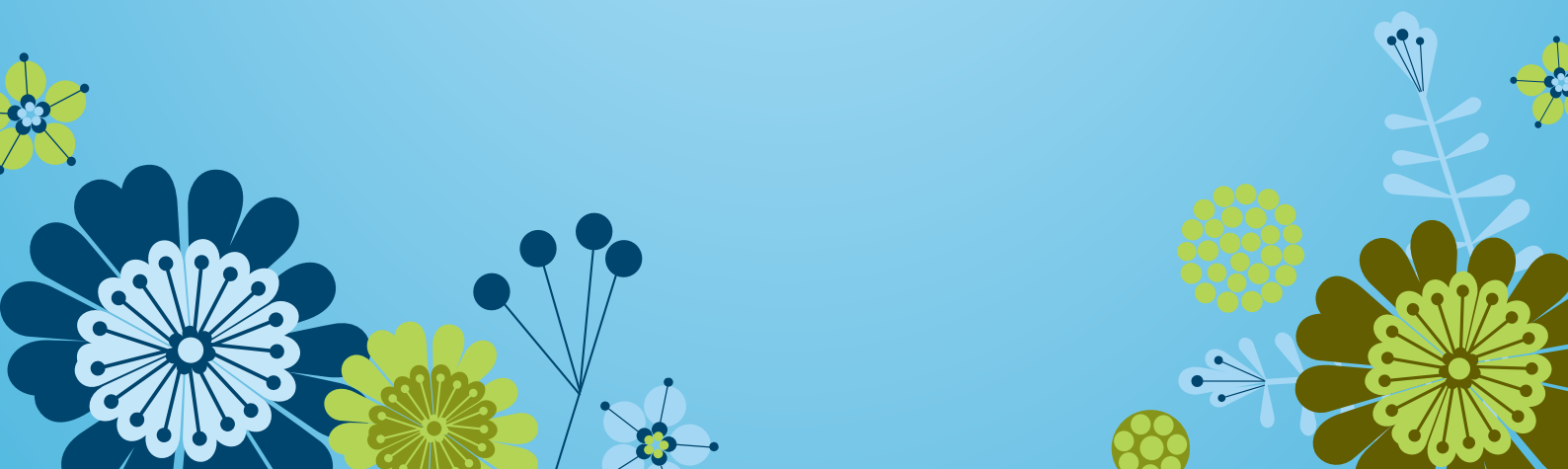




TOIMINTAKERTOMUS

2013



Toimitusjohtajan katsaus

Säästöpankkien 191. toimintavuosi oli aktiivisen valmistautumisen ja vankan tulevaisuudenuskon vuosi. Se jää historiankirjoihin käännekohtana, jolloin 25 Säästöpankkia päätti yhdistää voimansa entistä tehokkaamman pankkitoiminnan ja asiakastyön hyväksi, paikallisen itsenäisyyden ja päätösvallan säilyttäen.

UUDISTUVA RYHMÄ ALOITTA yhteenliittymänä vuoden 2015 alussa ja Säästöpankkiliitosta tulee sen keskusyhteisö (ks. tarkemmin Liiketoiminnan kehittäminen Talous-osiossa).

Säästöpankit lähtevät uudistuksiin taloudellisesti vahvoina. Liiketoimintamme tuotti tulosta ennakoitua paremmin: erittäin haastavassa toimintaympäristössä teimme 73,5 miljoonan euron liikevoiton – lähes kymmenen prosenttia edellisvuotista paremman.

Olemme edelleen yksi Suomen vakavaraisimmista pankkiryhmistä ja toimintamme riskit ovat hallinnassa. Asiakkaamme voivat luottaa siihen, että Säästöpankit ovat turvasatama talouden myrskyissä.

Toimintaympäristö jatkuvassa muutoksessa

Vuoden 2013 aikana kotimaisen talouskeskustelun huomio kääntyi kansainvälisen finanssikriisin vaikutuksista Suomen omiin vaikeuksiin: julkisen talouden rakenneongelmiin ja kestävyysvajeeseen. Talouskasvu ei lähtenyt liikkeelle; odotetun nousun sijaan epävarmuus jatkui.

Pankkitoiminta maassamme kohtaa jatkuvasti uusia haasteita. Suomalaiset pankit ovat joutuneet sopeutumaan paitsi kansainvälisen finanssikriisin vaikutuksiin ja taantumiaan, myös kasvavaan pankkialan sääntelyyn. Lähivuosina alaa ravistelee eniten finanssialan sääntelyn kiristyminen, muutokset pankkivalvonnassa, pankkiunionin rakentaminen ja muut viranomaishankkeet EU-alueella. Sääntely tuo lisää byrokratiaa ja kustannuksia. Kotimainen pankkivero on jo pakottanut pankit etsimään kustannussäästöjä.

Onneksi suomalaiset kuluttajat osaavat katsoa vaikeuksien yli. Loppuvuodesta 2013 julkaistun Säästöpankin Säästämisbarometrin mukaan näyttää siltä, että suomalaiset ovat päättäneet ottaa taloutensa hallintaan ja ryhtyä säästämään. Samalla kuukausisäästöt ovat nousseet ja eri säästämis- ja sijoitusmuotojen kiinnostavuus on kasvanut. Muutos oli selvä, sillä kahden edellisvuoden tuloksissa näkyi selvästi, että synkät talousuutiset olivat lamaannuttaneet säästämishaluja.

Tilanteen epävarmuus näkyy siinä, että suomalaisten oman talouden suunnittelun aikajänne on lyhentynyt vuosi vuodelta.

Suomalaiset tarvitsevat pankin, joka tuntee asiakkaansa

Yhä useampi pankkiasiakas vierastaa ajatusta, että hänen oma pankkinsa on kansainvälinen finanssiyhtiö, jonka tavoitteena on taata omistajilleen mahdollisimman suuret voitot.

Me Säästöpankeissa toimimme toisin. Perustamisestamme asti päätehtävämme on ollut edistää asiakkaittemme säästämistä ja oman toimintayhteisömme hyvinvointia.

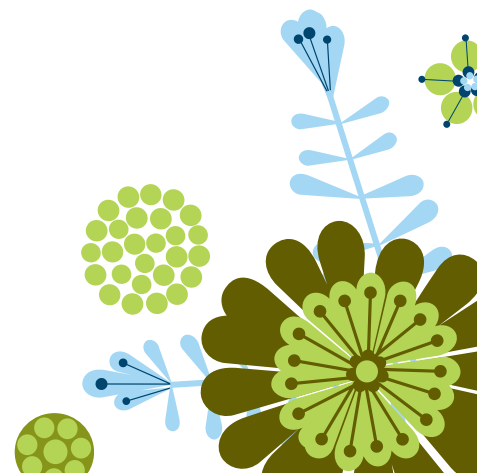
Me uskomme henkilökohtaiseen palveluun, asiakkaan kohtaamiseen ihmisenä pankin tiskillä, verkkopankissa, mobiilipankissa, puhelimessa tai missä tahansa muussa palvelutilanteessa.

Meillä on oma toimintamallimme, jonka mukaan etenemme omista lähtökohdistamme. Meille on tärkeää turvata suomalaisille kuluttajille, yrittäjille ja yrityksille toisenlainen, asiakaslähtöinen vaihtoehto. Me lupaamme hyvää asiakaspalvelua ja inhimillistä toimintatapaa – aitoa asiakasläheisyyttä.

Kärkisijat lukuisissa asiakastyytyväisyystutkimuksissa (ks. Asiakkaat) osoittavat, että me myös pidämme, mitä lupaamme. Ja me uskomme, että suomalaiset tarvitsevat meitä.

Säästöpankki auttaa aina.

Pasi Kämäri
Toimitusjohtaja
Säästöpankkiliitto



Strategia

Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Siitä juontavat juurensa myös arvomme, palvelumme peruseriaatteet ja asiakastyömme.

SÄÄSTÖPANKIT keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimamme kattaa kaikki niin henkilö- kuin yritysasiakkaiden keskeiset pankkipalvelut. Niitä täydentävät kumppaneidemme kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Olemme täyden palvelun vähittäispankki.

Säästöpankkien päämääränä on kasvava asiakasmarkkinaosuus, asiakkaan ja henkilöstön silmin vetovoimainen Säästöpankki-brändi, paikallisen yhteisön ja asiakkaan taloudellinen hyvinvointi sekä hyvä kannattavuus.

Säästöpankkien kasvu näkyy niin nykyisten asiakkaiden asiointin keskittämisenä kuin uusien asiakkuuksien määrän kasvuna. Aidosti asiakaslähtöinen strategia on meidän vahvuutemme (ks. Säästöpankkikokemus). Tyytyväisten asiakkaiden kautta asiakasmarkkinaosuutemme vahvistuu.

Strategiamme nojaa erinomaiseen henkilöstöön. Asiakkaiden hoito ja taloudenhoidon osaaminen ovat ydinosaamis- tamme, kuten kaikki viime vuosien asiakastyytyväisyystutkimukset osoittavat (ks. Asiakkaat ja Henkilöstö).

Menestyksemme perustana ovat hyvä kannattavuus, kustannustehokkuus, vakavaraisuus ja riskienhallinta. Liiketoiminnan kehittäminen, riskinkantokyky, toiminnan luotettavuus ja turvallisuus edellyttävät, että vakavaraisuuspuskuri on riittävä. Riskinottomme on mitoitettu varovaisesti. Säästöpankki toimii paikallisesti ja vastuullisesti lähellä ihmistä ja on sopivan kokoinen.

SÄÄSTÖPANKKIEN ARVOT OVAT:

Asiakasläheisyys:

Kuuntelemme asiakasta, kohtaamme asiakkaamme ainutlaatuisella tavalla asiakkaan yksilöllisten tarpeiden perusteella.

Yhteistyö:

Yhteistyömme asiakkaiden, henkilöstön, säästöpankkien ja kumppaneiden välillä on avointa, aitoa ja kasvuun innostavaa. Uudistumme ja uudistamme toimintaamme.

Luotettavuus:

Hoidamme asiat ammattitaitoisesti ja luotettavasti. Olemme asiakasta ja paikallista yhteisöä varten.

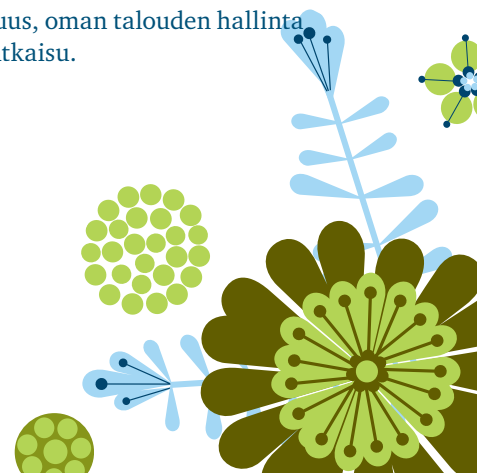
Tuloksellisuus:

Tuloksemme ja kasvumme varmistavat asiakkaiden palveluiden kehittämisen ja toimintaympäristömme elinvoimaisuuden.

Säästöpankkikokemus

SÄÄSTÖPANKKIKOKEMUS on aitoa asiakasläheisyyttä, jonka keskeiset tekijät ovat ainutlaatuiset asiakaskohtaamiset, asiakkaitten taloudellisen hyvinvoinnin turvaaminen, vaurastuminen ja vastuullisuus. Asiakasläheisyys tarkoittaa fyysisen läsnäolon lisäksi henkistä tilaa, jossa olemme asiakkaan puolella.

Säästöpankin asiakaskohtaamisissa korostuvat erinomainen saavutettavuus, vaivattomuus, oman talouden hallinta ja asiakkaiden tarpeiden ratkaisu.



Jokainen asiakas kohtaaminen on meille tärkeä ja katsomme asioita asiakkaidemme silmin. Olemme läsnä asiakkaan ha-
luissa kohtaamispaikoissa.

Arvo asiakkaalle luodaan jokaisessa kohtaamisessa ja pitkä-
jänteisillä asiakassuhteilla. Tunnumme asiakkaamme yksi-
lölliset tarpeet ja luomme ainutlaatuisia asiakas kohtaamisia
ajasta ja paikasta riippumatta. Meidän kanssamme vaurastu-
minen tapahtuu asteittain, hallitusti ja luotettavasti. Vauras-
tumisen keskiössä on säästäminen. Säästöpankit ovat asiak-
kaitensa oman talouden valmentajia.

Vastuullisuus on ollut säästöpankkien olennaisimpia piirteitä
aivan pankkien perustamisesta lähtien. Otamme aktiivisen
roolin omilla toiminta-alueillamme asiakkaan ja paikallisen
yhteisön vaurastumisen ja hyvinvoinnin edistämiseksi.

Olemme olemassa vain asiakkaitamme varten. Säästöpank-
kikokemus nousee perusarvoistamme. ”Säästöpankki auttaa
aina”-tunnuslauseessamme tiivistyy koko toimintamme pe-
rusta.

Asiakkaat

SÄÄSTÖPANKKIEN liiketoiminnan painopisteenä ovat
henkilöasiakkaat, pk-yritysasiakkaat sekä maa- ja metsäta-
lousasiakkaat. Pääasiallisen asiakasryhmän muodostavat
aktiivi-iässä olevat henkilöasiakkaat, ammatinharjoittajat ja
pienyrietykset. Aktiivi-iässä olevien henkilöasiakkaiden kautta
saavutamme myös eläkeläiset sekä lapset ja nuoret. Pk-yritys-
ten ja maaseutuyritysten rooli määrittäytyy pankin toimialueen
ja osaamisen perusteella.

Säästöpankkien panostus asiakasläheiseen työskentelyyn
näkyi kasvavana asiakasmääränä ja positiivisina asiakaspa-
lautteina. Vuonna 2013 Säästöpankkiryhmällä oli jo noin
586 000 asiakasta.

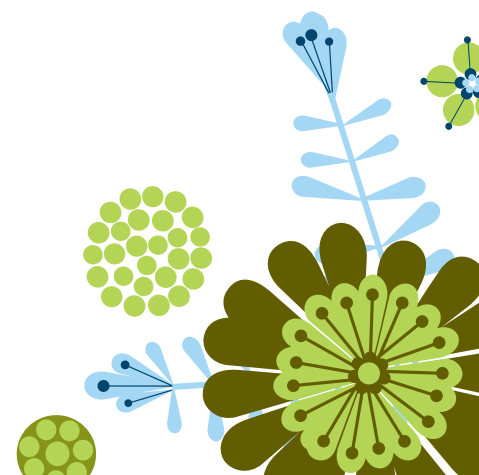
Asiakkaat ovat tyytyväisiä

Säästöpankkien asiakastytyväisyys kuuluu pankkien par-
haimmistoon. Kansainvälisen EPSI Rating -tutkimuksen mu-
kaan Säästöpankin asiakkaat ovat olleet Suomen tyytyväi-
simpien pankkiasiakkaiden joukossa vuodesta 2010, jolloin
Säästöpankit tulivat tutkimukseen mukaan omana ryhmä-
nään. 2013 analyysissä Säästöpankki sijoittui neljänneksi, ja
ero muihin kärkijoukossa oleviin pankkeihin oli pieni.

Säästöpankit menestyivät hyvin myös Asiakkuusmarkki-
nointiliiton ja konsulttitoimisto Avauksen toteuttamassa
Asiakkuusindeksi 2013 -tutkimuksessa. Säästöpankit olivat
tutkimuksessa mukana neljättä kertaa. Vuonna 2010 Sääs-
töpankkien sijoitus oli viides, 2011 kuudes, 2012 kolmas ja
2013 seitsemäs. Asiakkuusindeksin lisäksi mitattiin mukana
olevien yritysten asiakaskokemusta (hyöty, helppous, miel-
lyttävyys). Siinä Säästöpankit sijoittuivat kolmanneksi, mikä
oli pankkitoimialan paras tulos.

Taloustutkimuksen Kansallinen Asiakaspalvelupalaute -tut-
kimus vuoden 2013 asiakaspalvelu yrityksistä sijoitti Säästö-
pankit jaetulle toiselle sijalle.

Säästöpankkiryhmän oman, keväällä 2013 tehdyn asiakas-
tyytyväisyystutkimuksen mukaan peräti 83 % on valmis
suosittelemaan Säästöpankkia tuttavilleen ja suosittelijoista
jo 86 % on toiminut suosittelijana.



Henkilöstö

SÄÄSTÖPANKKIEN asiakaslähtöisen strategian perusta on erinomainen henkilöstö. Ammattitaitoinen ja vastuullisesti toimiva henkilöstö on avain onnistuneeseen asiakaskohtamiseen. Asiakkaalle se näkyy ainutlaatuisena Säästöpankkikokemuksena.

Säästöpankkikokemus tarkoittaa, että pidämme asiakkaitamme huolta heidän elämänsä kaikissa vaiheissa. Olemme heille tuttu, turvallinen kumppani, joka hoitaa heidän asiansa asiantuntevasti, mutta mutkattomasti ja ymmärrettävästi.

Tapamme toimia näkyy aitona kiinnostuksena ihmisiin myös työyhteisöissä. Henkilöstön saumaton yhteistyö ja kaikkien osaamisen hyödyntäminen takaavat asiakkaillemme parhaat ratkaisut. Jokainen on oman työnsä paras asiantuntija ja tuo aktiivisesti uusia ideoita toimintamme kehittämiseen. Avainasemassa on osaava ja innostava johtaminen. Laadukas esimiestyö näkyy päivittäisessä työssä, tuloksissa ja työyhteisön ilmapiirissä. Henkilöstötyytyväisyyttä arvioidaan vuosittaisessa henkilöstötutkimuksessa.

Henkilöstön kehittymistä sekä ammatillisesti että henkilökohtaisesti tuetaan läpi koko työuran. Tavoitteena on kytkeä oppiminen ja kehittyminen jokaisen päivittäiseen työhön, koska siinä osaaminen vahvistuu tehokkaimmin. Kehittymistä tuetaan myös koulutus- ja valmennusohjelmilla, verkkokoulutuksella sekä muilla menetelmillä.

Säästöpankit haluavat olla energisten, ammattitaitoisten ja omasta kehittymisestään kiinnostuneiden ihmisten työpaikkoja, jossa jokainen kokee työnsä arvokkaaksi ja kehittäväksi.

Paikallisuus ja vastuullisuus

PAIKALLINEN Paikallinen Säästöpankki tarjoaa monenlaista hyötyä asiakkaille: pankkipalvelut ovat helposti saatavilla, päätöksenteko nopeaa ja asiakaspalvelu tuttua. Paikallinen läsnäolo näkyy myös paikkakunnan hyvinvoinnin tukemisena, kuten vuosittaisena Säästäväisyysviikkona, yhteistyönä koulujen ja oppilaitosten kanssa, paikkakunnan kulttuurin ja opetustoiminnan tukemisena, sponsorointina ja Säästöpankkisäätiöiden lahjoittamina varoina.

Paikallinen toiminta on myös osa vastuullista toimintatapaamme. Vastuullisuus oli keskeistä jo silloin kun Säästöpankit syntyivät – ne perustettiin edistämään säästäväisyyttä sekä edistämään säästämistä ja henkilökohtaista vaurastumista. Myös vastuullisuus yhteisöä kohtaan on osa Säästöpankkien alkuperäistä toiminta-ajatusta.

Taloudellinen vastuu

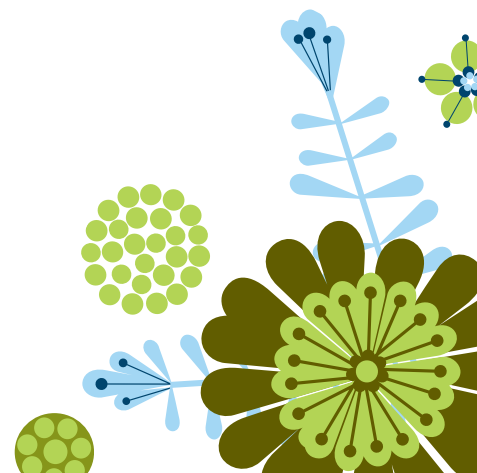
Taloudellinen vastuu pitää sisällään muun muassa hyvän kannattavuuden, vakavaraisuuden ja maksuvalmiuden, hyvän hallintotavan ja vastuullisen johtamisen. Noudatamme toimialakohtaisia ja ammatillisia eettisiä periaatteita.

Erytistä juuri Säästöpankeille on se, että kannamme vastuuta paikallisen väestön säästämisen ja taloudellisen hyvinvoinnin edistämisestä. Emme esimerkiksi myönnä asiakkaillemme liian suuria lainoja tai luottoja, joista he eivät selviydy tai jotka vievät heidän taloutensa liian tiukoille.

Sosiaalinen vastuu

Säästöpankit edistävät aktiivisesti paikkakunnan hyvinvointia. Kohtelemme kaikkia asiakkaitamme tasapuolisesti, rahoitamme paikallisyrittysten toimintaa ja teemme säästämistä ja rahankäyttöä tutuksi jo lapsille esimerkiksi paikallisen kouluyhteistyön, Säästäväisyysviikon ja Osmo-säästäväisysshahmon kautta.

Säästäväisyysviikon aikana Säästöpankit tutkivat suomalaisten suhtautumista säästämiseen ja oman talouden hallintaan. Säästöpankin Säästämisbarometri toteutettiin vuonna 2013 neljättä kertaa.



Yhteisön hyvinvoinnin edistäminen

Säästöpankit tukevat rahallisesti yliopistoja, urheilutoimintaa, kulttuuria ja säästämistä edistävää tutkimustoimintaa.

Lisäksi 25 Säästöpankkia oli mukana loppuvuonna järjestetyssä äänestyksessä, jossa asiakkailta ja kaikilla muilla suomalaisilla oli toista kertaa mahdollisuus äänestää Säästöpankkien tuen kohdentamisesta. Äänestys toteutettiin Facebookissa ja tekstiviestein. Äänestyksen perusteella jaettava rahasumma on noin 430 000 euroa. Peräti 6700 suomalaista antoi äänensä. Seuraava äänestys järjestetään loppuvuodesta 2014.

Säästöpankkien Tutkimussäätiö myönsi jälleen apurahoja yliopistojen tutkijoille ja tutkimushankkeille. 73 500 euron tukisummaan sisältyi säätiön Kluuvin rahastosta myönnetty 15 000 euroa. Kluuvin rahasto jatkaa Tutkimussäätiön sulautuneen Kluuvin säätiön työtä.

Kotimaisena toimijana Säästöpankkiryhmä maksaa kaikki veronsa Suomeen. Monilla paikkakunnilla Säästöpankki on suurimpien veronmaksajien joukossa. Vuonna 2013 ryhmän tuloverot olivat yhteensä 13,4 miljoonaa euroa.

Ympäristövastuu

Otamme huomioon myös pankkitoiminnan **ympäristövaikutukset**. Pyrimme esimerkiksi korvaamaan työmatkoja ja neuvotteluja puhelin- ja videopalavereilla. Lisäksi mietimme, miten voimme kehittää ympäristöystävällisiä tuotteita ja lähiympäristön hyvinvointia.

Suomen vanhin pankkiryhmä

SÄÄSTÖPANKIT muodostavat Suomen vanhimman pankkiryhmän. Ensimmäinen Säästöpankki perustettiin Turkuun vuonna 1822.

Säästöpankit perustettiin vähävaraisia ja palvelusväkeä varten. Toiminnalla oli myös selkeitä sosiaalisia tavoitteita: tarkoitus oli opettaa kansaa säästäväisyyteen. Säästäväisyyden edistäminen on edelleenkin kirjattu säästöpankkilakiin Säästöpankin erityistarkoitukseksi.

Säästöpankkien perustaminen käynnisti kaikille kansalaisille tarkoitetun pankki- ja talletustoiminnan. Säästöpankkien avulla myös maaseudulla siirryttiin rahatalouteen 1800-luvun lopulla.

Sota-ajasta alkoi säätelytalouden jakso, jota kesti 1980-luvun puoliväliin asti. Pankkien hallinnollisen roolin vuoksi kustannustehokkuus, luottotappioihin ja riskeihin varautuminen sekä vakavaraisuuden merkitys jäivät taka-alalle.

1980-luvulla Säästöpankit alkoivat toteuttaa kasvustrategiaa rahoitusmarkkinoiden vapautumisen mahdollisuuksia hyödyntäen. Säästöpankkien Keskus-Osake-Pankki SKOP nousi merkittävään rooliin ja sen aktiivinen sijoituspolitiikka tuotti tulosta. Pankin rahoitusasema ei kuitenkaan kestänyt liian monien riskien samanaikaista realisoitumista. Lopulta Suomen Pankki otti SKOPin haltuunsa syyskuussa 1991.

Laman ja talousvaikeuksien keskellä pääosa Säästöpankeista yhdistyi Suomen Säästöpankiksi vuonna 1992. Valtion varausrahasto joutui tukemaan tappiollista pankkia, ja tuen ehtojen vuoksi SSP ajautui valtion omistukseen. Tilanne kärjistyi siihen, että lokakuussa 1993 valtio ilmoitti myyvänsä Suomen Säästöpankin sen kilpailijoille.

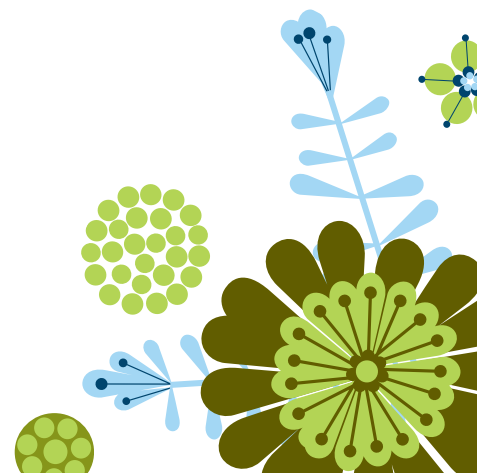
Osa Säästöpankeista kuitenkin säästyivät pilkkomiselta. SSP:n ulkopuolelle jättäytyneet 36 paikallista Säästöpankkia, 3 aluesäästöpankkia sekä Helsingin Säästöpankin ja seitsemän muun Säästöpankin fuusiosta syntynyt Aktia Pankki jatkoivat toimintaansa itsenäisinä Säästöpankkeina. Aktia Pankki erosi Säästöpankkiryhmästä vuonna 2003 ja lakkasi olemasta Säästöpankki vuonna 2008. Nykyään Aktia Pankki Oyj on pörssiyritys.

1990-luvun koettelemusten jälkeen Säästöpankit loivat palveluverkostonsa uudelleen ja kasvoivat nopeasti. Toiminnan lähtökohta on sama kuin ensimmäisellä Säästöpankilla vuonna 1822: asiakaslähtöinen toimintatapa ja säästäväisyyden edistäminen.

(Lähde: Aate ja Raha. Säästöpankit suomalaisessa yhteiskunnassa 1822–1994. Antti Kuusterä 1995.)

Säästöpankkimuseo

Säästöpankkien ja säästämisen historiaan voi tutustua tarkemmin Hämeenlinnan kaupungin historiallisen museon näyttelytilojen yhteydessä olevassa Säästöpankkimuseossa. Säästöpankkien Tutkimussäätiön tallentamaan kokoelmaan perustuva näyttely esittelee muun muassa säästölippaita, -kirjoja ja vanhoja rahoja. Vuonna 1972 perustettu erikoismuseo on Pohjoismaiden vanhin valtakunnallinen säästöpankkimuseo.



Markkinat

Talouskehitys vuonna 2013

Vuosi oli varsin rauhallinen ja maailmantalous vältyi uusilta, suurilta kriiseiltä. USA:n talouden kasvu kiihtyi tasaisesti koko vuoden ajan, millä oli voimakas positiivinen vaikutus maailmantalouden kehitykseen. Alkuvuoden veronkorotukset sekä menoleikkaukset hillitsivät talouskasvua ja inflaatiokehitystä. Energian hinta pysyi vakaana ja ruoka halpeni huomattavasti vuoden aikana. USA:n ja Japanin keskuspankkien voimakas elvytyspolitiikka piti korkotason matalana ja auttoi lisäämään luottamusta kasvun jatkumiseen.

Euroopassa vuosi sujui ilman suuria kriisejä ja jo sovittujen kriisienhallintatoimenpiteiden toimeenpanossa edettiin. Euroalueen talous kääntyi hienoiseen kasvuun jo alkukesästä ja kehitys sai vauhtia syksyn aikana. Etelä-Euroopan talouksien raju saneeraus alkoi tuottaa tulosta ja alueen kilpailukyky alkoi palautua. Maailmantalouden kasvu tarttui lopulta Eurooppaan ja käänne parempaan oli loppuvuodesta jo varsin selkeä. Euroopan keskuspankki antoi kuitenkin taseensa supistua 730 miljardia euroa muiden keskuspankkien elvyttäessä suurinumeroisesti. Loppuvuoden koronlaskusta huolimatta euroalueen rahapolitiikka oli kireää ja euro vahva suhteessa alueen taloustilanteeseen.

Suomessa talouden käännettä parempaan saatiin odottaa turhaan. Suomi on menettänyt kilpailukykyään ja teollisia työpaikkojaan finanssikriisin aikana ja odotettu, vientivetoisen toipuminen jäi syksyllä vaikutuksiltaan hyvin laimeaksi. Verotus kiristyi, työttömyys paheni ja velanottotarve kasvoi entisestään. Maltillinen tuloratkaisu, yritysverokannan aleneminen ja pieniksi jääneet rakenteelliset uudistukset eivät ehtineet vaikuttaa talouteen.

Talousnäkömät vuodelle 2014

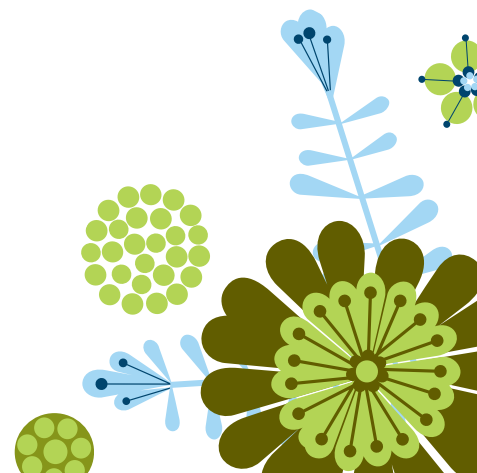
USA:n talouden vauhti kiihtyy ja EU on kääntymässä kasvurallalle, joten edellytykset maailmantalouden kasvun jatkumiselle ovat hyvät. Suurten talousalueiden kysynnän kasvu auttaa myös Aasian vientivetoisten maiden talouksia kasvamaan. Sopa ydinohjelmasta Iranin kanssa saattaa yhdessä USA:n kasvavan liuskeöljytuotannon kanssa tuoda lisää tuotantoa öljymarkkinoille, mikä riittää pitämään öljynhinnat nykytasollaan talouskasvusta huolimatta. Mahdollinen energiahintojen lasku nopeuttaisi talouskasvua entisestään.

Euroopassa alkuvuosi näyttää kohtuullisen hyvältä. Uskomme euroalueen työttömyyden lähtevän hienoiseen laskuun ja talouskasvun vahvistuvan vuosia patoutuneen kulutuskysynnän purkautuessa markkinoille. Vanhenevan väestön, kireän verotuksen ja korkean velka-asteen takia uskomme euroalueen talouskasvun jäävän alle kahden prosentin. Uhkia ovat vahvan euron ja kireän rahapolitiikan aiheuttama deflaatio sekä EU-kriittisten voimien menestyksen mahdollisesti aiheuttama poliittinen halvaus päätöksenteossa eurovaalien jälkeen. Myös USA:n korkotason odotuksia nopeampi nousu saattaa aiheuttaa nousupaineita eurokoroissa. Tällä olisi huomattava, talouskasvua hidastava vaikutus. Se saattaisi pakottaa osan ongelmamaista hyödyntämään jo luotuja tukijärjestelyjä.

Suomen tilanne on haastava. Uskomme jonkinasteiseen viennin toipumiseen maailmantalouden kasvaessa, mutta korkea verotus ja kutistuva yksityinen sektori tuskin tuovat merkittävää helpotusta työttömyyteen ainakaan alkuvuoden aikana. Poliittisilla päätöksillä on poikkeuksellisen suuri merkitys: Suomi tarvitsee nopealla aikataululla rakenneuudistuksia ja selkeän ohjelman taloustilanteensa korjaamiseksi, jotta luottamus palaa ja luottoluokitukset kyetään säilyttämään. Edellytykset heikommallekin kehitykselle ovat olemassa. Jos työttömyys kasvaa ja rakennemuutoksia ei tule, voi luottamus kadota nopeastikin. Tällä olisi negatiivisia seurauksia korkotasoon, yritysilmapiiriin ja työllisyyteen.

Säästäminen ja sijoittaminen

TILASTOKESKUKSEN mukaan kotitalouksien rahoitusvarat olivat syyskuun 2013 lopussa 238,4 miljardia euroa eli 13,2 miljardia enemmän kuin vuotta aiemmin (225,2 mrd. euroa). prosenttia 93,5 miljardiin euroon.



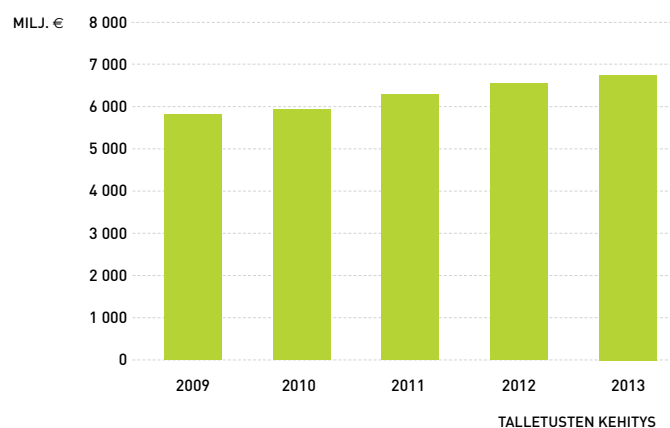
Rahoitusvarat kasvoivat vuoden 2013 kolmannella neljänneksellä edellisestä neljänneksestä 2,4 miljardia euroa lähinnä osakkeista ja rahasto-osuuksista kertyneiden hallussapitovoittojen ansiosta. Matalan korkotason jatkuessa kotitaloudet vähensivät edelleen määräaikaistalletuksia. Kotitalouksien rahoitusvarat kasvoivat velkoja enemmän viisi neljännestä peräkkäin. Syyskuun lopussa kotitalouksien rahoitusvarojen ja velkojen erotus, eli nettorahoitusvarat, oli 102,6 miljardia euroa.

Koska kotitalouksien lainavelkakanta ja käytettävissä olevat tulot kasvoivat samaa tahtia, kotitalouksien velkaantumisaste pysyi käytännössä paikoillaan 117,6 prosentissa.

Suomen Pankin mukaan yleisön talletusten määrä nousi joulukuussa 5,5 prosenttia vuotta aiemmasta, kun taas kotitalouksien talletusten määrä laski 0,7 prosenttia. Talletuskanta vuoden 2013 lopussa oli 141,9 miljardia euroa (135,1 mrd. euroa vuotta aiemmin), josta kotitalouksien osuus oli 81,8 miljardia euroa eli 58 prosenttia (61 %).

Vuonna 2013 Säästöpankkien talletukset olivat 6,9 miljardia euroa. Henkilöasiakkaiden talletusten osuus oli 77 prosenttia, yritysasiakkaiden 18 prosenttia sekä maa- ja metsätalousasiakkaiden 5 prosenttia. Talletuksista merkittävä osa, 67 prosenttia, oli erilaisilla säästämis- ja sijoittamistileillä. Säästöpankkien talletukset kasvoivat 3,7 prosenttia, josta päivittäisasiain talletukset kasvoivat 4,4 prosenttia ja määräaikaistalletukset 0 prosenttia.

Säästöpankkien markkinaosuus talletuksista oli 6,0 prosenttia (vuotta aiemmin 5,9 %).



Keskuspankeilta selkänjoja osakesijoituksiin

Suurten talousalueiden korkotaso on poikkeuksellisen alhainen ja länsimaiset osakkeet ovat keskihintaisia. Uskomme keskuspankkivetoisen setelielvytyksen jatkuvan koko vuoden

ajan, minkä ansiosta uutta keskuspankkirahaa kanavoituu markkinoille, lyhyet korot pysyvät matalina ja yritysrahoituksen edellytykset pysyvät edullisina poikkeuksellisen halvan rahan siivittäminä. Sijoittajille tämä tuo turvaa ja lisää uskallusta sijoittaa osakkeisiin.

Länsimaiset osakkeet eivät kuitenkaan ole erityisen edullisesti hinnoiteltuja. Jos maailmantalouden kasvu jatkuu, myös muiden maiden osakkeille voi riittää kysyntää.

Rahastopääomat kehittyivät hyvin

Suomalaisten sijoitusrahastojen vuosi 2013 oli hyvä. Rahastopääoma kasvoi vuoden aikana 8,8 miljardia euroa eli 13,3 prosenttia. Tästä nettomerkitöjen määrä oli 4,7 miljardia euroa. Suotuisa markkinakehitys puolestaan kasvatti pääomaa 4,1 miljardia euroa. Vuoden lopussa Suomeen rekisteröityjen sijoitusrahastojen yhteenlaskettu pääoma oli 75,1 miljardia euroa. Eniten pääomia keräsivät osakerahastot, yhteensä 2,8 miljardia euroa.

Sp-Rahastoyhtiö onnistui toiminnassaan erittäin hyvin. Yhtiön hallinnoimat pääomat olivat vuoden lopussa yhteensä 934,1 miljoonaa euroa, mikä oli 28,4 prosenttia enemmän kuin vuotta aikaisemmin. Rahastojen osuudenomistajia oli yhteensä 103 757. Osuudenomistajien määrä kasvoi 17,5 prosenttia. Nettomerkinnot yhtiön hallinnoimiin rahastoihin olivat vuoden 2013 aikana yhteensä 109,8 miljoonaa euroa positiiviset.

Sp-Rahastoyhtiö Oy sai Finanssivalvonnalta 29.8.2012 toimiluvan laajennuksen omaisuudenhoitoon ja sijoitusneuvontaan. Toiminta aloitettiin vuoden 2012 lopussa ja se pääsi hyvään vauhtiin viime vuonna. Vuoden 2013 lopussa yksilöllisen varainhoidon pääomat olivat yhteensä 180,4 miljoonaa euroa.

Yhtiön markkinaosuus Suomeen rekisteröityjen sijoitusrahastojen pääomista oli 1,2 prosenttia ja osuudenomistajista 3,3 prosenttia.

Henkivakuutuslalla jälleen hyvä vuosi

Vuonna 2013 henkivakuutusalan yhteenlaskettu maksutulo kasvoi 40,0 prosenttia 5,4 miljardiin euroon. Kasvua selittää jälleen yksityishenkilön säästöhenkivakuutusten ja niihin rinnastettavien kapitalisaatiosopimusten maksutulon voimakas kasvu. Riskivakuutusten maksutulo pysytteli suurin piirtein edellisvuoden tasolla (kasvua 2,6 %). Yksilöllisten eläkevakuutusten maksutulo laski 8,5 prosenttia ja ryhmäeläkevakuutusten 10,9 prosenttia. Lakimuutosten vuoksi yksityishenkilön yksilöllisen eläkevakuutuksen uusmyynti käytännössä loppui koko alalta.

Henkivakuutusosakeyhtiö Duon vuosi oli jälleen erinomainen. Maksutulo kasvoi edellisvuodesta 22,6 prosenttia 82,7 miljoonaan euroon. Korvausmeno- ja liikekustannukset (pl. palkkiot) pysyivät hyvin budjetissa. Vakuutussäästöjen määrä (vastuuvelka kokonaisuudessaan) nousi 28,0 prosenttia 315 miljoonaan euroon. Asiakasmäärä laski jonkin verran riskihenkivakuutuskannan siirryttyä LähiTapiola-ryhmään kesällä 2013 ja oli vuoden lopussa 48 000 henkeä.

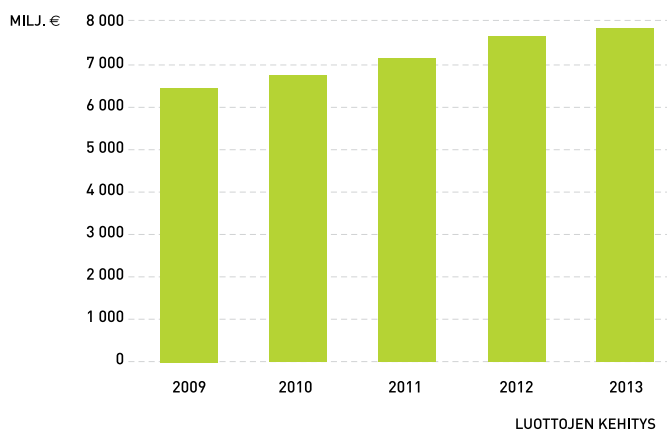
Myös sijoitustoiminta vuonna 2013 onnistui hyvin, minkä ansiosta vuoden 2013 tulos muodostui selkeästi positiiviseksi ja antaa mainiot lähtökohdat vuodelle 2014.

Rahoitus

SUOMEN PANKIN tilastojen mukaan kotitalouksien asuntolainakannan vuosikasvu hidastui vuonna 2013. Rahalaitosten kotitalouksille myöntämien asuntolainojen kanta kasvoi vuoden aikana 2,3 prosenttia ja oli 88,3 miljardia euroa vuoden lopussa.

Kotitalouksien uusien asuntoluottojen määrä oli hiukan pienempi kuin vuotta aiemmin. Kotitaloudet nostivat joulukuussa 2013 uusia asuntolainoja 1,1 miljardin euron edestä, mikä oli 0,2 miljardia vähemmän kuin vuotta aiemmin. Uusien nostettujen asuntolainojen keskikorko nousi 2,03 prosenttiin (1,84 % vuotta aiemmin). Koko kotitalouksien asuntolainakannan keskikorko vuoden lopussa oli 1,48 prosenttia, kun se vuotta aiemmin oli 1,63 prosenttia.

Rahalaitosten yrityksille myöntämien euromääräisten lainojen kanta kasvoi Suomen Pankin mukaan 66,7 miljardiin euroon (63,3 mrd. euroa). Kannan keskikorko oli 1,97 prosenttia (1,95). Kannan vuosikasvu oli 7,2 prosenttia, kun se vuotta aiemmin oli 5,2 prosenttia.



Valtaosa Säästöpankkien lainoista henkilöasiakkaille

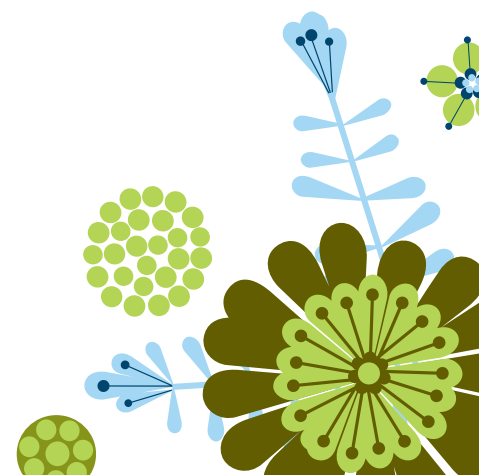
Vuonna 2013 Säästöpankkien luottokanta oli 7,8 miljardia euroa sisältäen Aktia Hypoteekkipankkiin välitetyt luotot (ns. hypoteekkilainat). Luotonanto on keskittynyt vähärisiksi henkilöluottoihin. Niiden osuus luottokannasta oli 73 prosenttia. Suurin osa henkilöluottoista oli asuntoluottoja (61 prosenttia koko luottokannasta). Yritysluottojen osuus oli 18 prosenttia, maa- ja metsätalousasiakkaiden osuus 8 prosenttia.

Säästöpankkien kotitalouksille myöntämien asuntoluottojen kannan kasvu (sisältäen välitetyt luotot) vuonna 2013 oli 1,9 prosenttia, mikä oli hiukan toimialan kasvuvauhtia (2,3 %) alempi. Kotitalouksien uudet asuntoluotot vähenivät vuoden aikana 20,7 prosenttia, toimialan trendiä (-15,8 %) enemmän.

Säästöpankkien kotitalouksien asuntoluottojen (sisältäen välitetyt luotot) markkinaosuus vuonna 2013 oli 5,7 prosenttia.

Säästöpankkien yritysluotot kasvoivat muuta toimialaa hitaammin. Vuonna 2013 yritysluotot (sisältäen välitetyt luotot) kasvoivat 5,4 prosenttia (toimialan kasvu 7,2 prosenttia). Säästöpankkien markkinaosuus suomalaisten yritysten rahoituksesta oli 1,8 prosenttia (sisältäen välitetyt luotot).

(Kotitalouksien rahoitusvarojen, talletusten ja luottojen yleis-tilastot: Tilastokeskus ja Suomen Pankki)

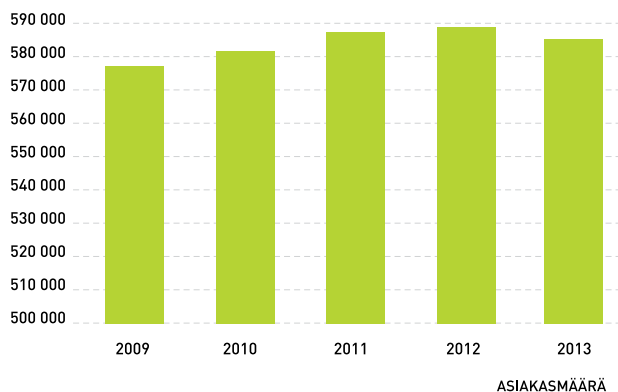


Talous

Säästöpankit 2013

Säästöpankkiryhmän vuosi 2013, vertailut vuoteen 2012:

- Liikevoitto 73,5 miljoonaa euroa, +9,5 prosenttia
- Vakavaraisuus 22,6 prosenttia
- Talletuskasvu +3,7 prosenttia
- Asuntoluottojen kasvu ml. välitetyt luotot +2,7 prosenttia
- Yritysluottojen kasvu ml. välitetyt luotot +5,4 prosenttia
- Vakuutussäästöt +28,0 prosenttia
- Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastopääomat +28,3 prosenttia
- Asiakasmäärä +0,5 prosenttia (kehitys ilman Saaristosäästöpankin lukuja)
- Säästöpankit muodostavat yhteenliittymän ja sille keskusyhteisön.



Tiedot perustuvat Säästöpankkien tuloslaskelmien ja taseiden yhteenlaskettuihin lukuihin.

Vöyrin Säästöpankki, Oma Säästöpankki, Kantasäästöpankki, Etelä-Karjalan Säästöpankki ja Suodenniemen Säästöpankki ovat mukana kaikissa Säästöpankit yhteensä -luvuissa vuodelta 2013. Ne olivat vuonna 2013 Säästöpankkiliiton jäsenpankkeja. Saaristosäästöpankki on mukana tammi-lokakuun luvuissa, jolloin se oli vielä liiton jäsenpankki.

Vuodelta 2014 Säästöpankkiryhmä julkaisee kansainvälisten tilinpäätösstandardien mukaisen tilinpäätöksen.

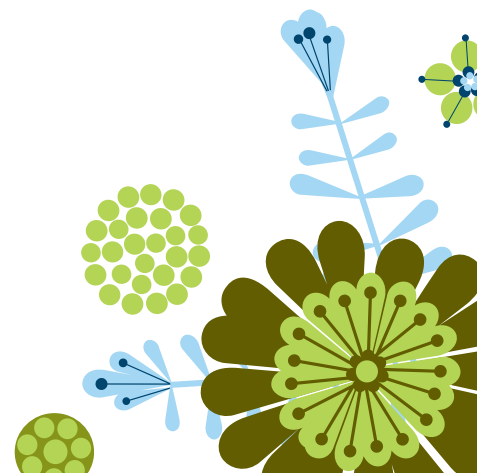
Vahvan vuoden jälkeen levollisena uuteen tulosauteen

Säästöpankkiryhmä teki odotettua paremman tuloksen, parhaan kuuteen vuoteen. Liikevoitto nousi lähes kymmenen prosenttia 73,5 miljoonaan euroon (67,1 milj. euroa). Ryhmä on taloudellisesti vahva: palkkiotuotot kasvoivat yli kymmenen prosenttia, korkokate laski odotettua vähemmän, kulut pysyivät kurissa ja vakavaraisuus oli taas pankkialan parhaimmistoa.

Säästöpankit ovat sopeutuneet vallitsevaan taloustilanteeseen ja onnistuneet selättämään matalan korkotason aiheuttamat haasteet. Korkokatteen lasku on saatu taittumaan, ja korkokateriippuvuus tuloksen muodostuksessa on vähentynyt. Tärkeintä on tietysti, että liiketoiminta jatkaa kasvuaan. Tulosta paransi myös liiketoimintaan nähden tavallista suurempien kertaluonteisten erien jaksottuminen vuoden ensimmäiseen neljännekseen. Loppuvuodesta Säästöpankit vahvistivat tasettaan ja tekivät omaisuuserien uudelleenarviointeja ja alaskirjauksia, mikä puolestaan heikensi tulosta jonkin verran.

Toimintaympäristön epävarmuus jatkui odotetusti. Suomi kaipaa kipeästi talouskasvua, mutta positiiviset uutiset antavat odottaa itseään. Yritykset ilmoittavat yhä uusista yt-neuvotteluista, asuntomarkkinoilla näkyy kuluttajien varovaisuus ja maksuhäiriöiden riski kasvaa.

Marraskuussa 2013 ja tammikuussa 2014 25 Säästöpankkia teki päätöksen Säästöpankkien yhteenliittymän muodostamisesta ja Säästöpankkiliiton muuttamisesta yhteenliittymän keskusyhteisöksi. Uudistuva ryhmä hakee Finanssivalvonnalta keskusyhteisölle toimilupaa tavoitteenaan aloittaa uudelta pohjalta vuoden 2015 alussa.



Säästöpankkien tulos

Perusliiketoiminnot edelleen vahvoja ja kulut kurissa

Säästöpankkiryhmän liikevoitto oli 73,5 miljoonaa euroa, mikä oli 9,5 prosenttia vertailuajankohtaa parempi. Liiketoiminnan volyymit jatkoivat nousuaan. Asuntolainojen ja talletusten, mutta erityisesti rahasto-osuuksien ja henkivakuutusten myynnin kasvu jatkui, ja palkkiotuotot nousivat 10,1 prosenttia. Korkokate heikkeni edelleen, mutta aiempaa loivemmin (-5,4 % vertailuajankohdasta).

Kulut nousivat 5,0 prosenttia. Nousua selittävät ennen kaikkea pankkivero ja IT-kulujen kasvu, joka johtuu vahvasta panostuksesta asiakaspalvelujen kehittämiseen. Kulujen ja tuottojen välinen suhde parani 1,3 prosenttiyksikköä ja oli 66,9 prosenttia vuoden lopussa.

Rahasto- ja henkivakuutusyhtiöt erinomaisessa iskussa

Sp-Rahastoyhtiöllä oli erinomainen vuosi. Yhtiön hallinnoimat pääomat olivat vuoden lopussa yhteensä 934,1 miljoonaa euroa, mikä oli peräti 28,3 prosenttia enemmän kuin vuotta aikaisemmin. Rahastojen osuudenomistajia oli yhteensä 103 757 (88 324). Heidän määränsä kasvoi 17,5 prosenttia. Nettomerkinnyt yhtiön hallinnoimiin rahastoihin olivat vuoden aikana yhteensä 109,8 miljoonaa euroa positiiviset. Yhtiön markkinaosuus Suomeen rekisteröityjen sijoitusrahastojen pääomista oli 1,2 prosenttia ja osuudenomistajista 3,3 prosenttia.

Sp-Rahastoyhtiö sai Finanssivalvonnalta elokuussa 2012 toimiluvan omaisuudenhoitoon ja sijoitusneuvontaan. Vuonna 2013 toiminta pääsi hyvään vauhtiin. Vuoden 2013 lopussa yksilöllisen varainhoidon pääomat olivat yhteensä 180,4 miljoonaa euroa.

Myös **Henkivakuutusosakeyhtiö Duon** vuosi oli jälleen erinomainen. Sijoitustoiminnassa onnistuttiin erinomaisesti. Maksutulo kasvoi edellisestä vuodesta 22,6 prosenttia 82,7 miljoonaan euroon. Vakuutussäästöjen määrä nousi 28,0 prosenttia 315 miljoonaan euroon. Asiakasmäärä laski jonkin verran riskihenkivakuutuskannan siirryttyä LähiTapiola-ryhmään kesällä 2013 ja oli vuoden lopussa 48 000 henkeä.

Säästöpankkien asuntoluottokannan 12 kuukauden kasvu, mukaan lukien välitetyt luotot, oli 2,7 prosenttia (9,1 vuonna 2012). Kasvun hidastuminen kulki samaa tahtia muun toimialan kanssa. Markkinaosuus vuoden lopussa oli 5,7 prosenttia (5,7 %).

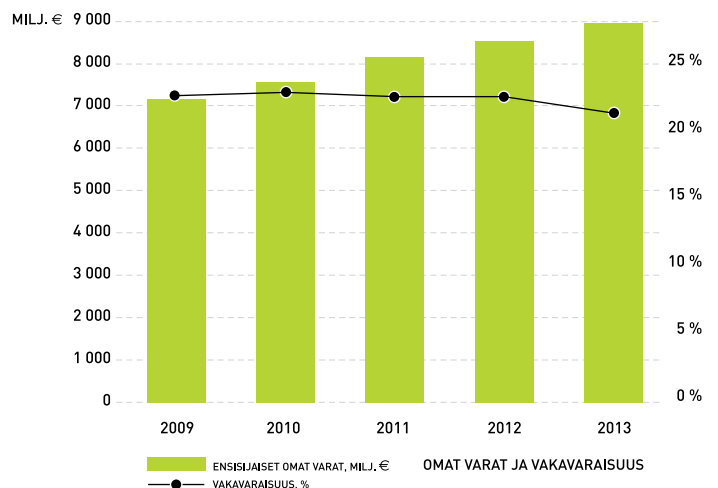
Yritysrahoituksen, mukaan lukien välitetyt luotot, kasvu oli 5,4 prosenttia (10,3 % vertailuajankohtana) riskinoton pyssyessä maltillisena. Kasvu oli samaa tasoa kuin toimialalla keskimäärin. Säästöpankkien yritysrahoitus keskittyy lähinnä pienyrityksiin. Markkinaosuus vuoden lopussa pysyi ennallaan 1,8 prosentissa.

Säästöpankkien talletusten 12 kuukauden kasvu oli 3,7 prosenttia (6,1 %). Kasvu hiipui edellisvuodesta, mutta oli silti vahvempaa kuin pankeissa keskimäärin. Talletusten markkinaosuus vuoden lopussa oli 6,0 prosenttia (5,9 %).

Vakavaraisuus hyvällä tasolla

Säästöpankit ovat Suomen vakavaraisimpien pankkien parhaimmista. Vakavaraisuus rakentuu ensisijaisten omien varojen varaan eli vakavaraisuuden vahvimpaan osaan myös tulevan sääntelyn näkökulmasta. Säästöpankkiryhmän ensisijainen vakavaraisuus vuonna 2013 oli 17,6 prosenttia ja vakavaraisuus 21,6 prosenttia.

Säästöpankkien järjestämättömät saamiset nousivat 13,9 prosenttia. Taso on kuitenkin edelleen alhainen eli 52,9 miljoonaa euroa. Järjestämättömien saamisten osuus luotoista ja sitoumuksista oli 0,6 prosenttia. Arvon alentumistappioiden määrä oli vähäinen.



Liiketoiminnan kehittäminen

Säästöpankkien Keskuspankin perustaminen

Säästöpankkien kumppani Aktia Pankki tilmoitti tammikuussa 2013 päättävänsä Säästöpankkien keskusluottolaitospalvelut vuoden 2015 alussa. Säästöpankit ja Itella allekirjoittivat maaliskuussa aiesopimuksen osakekaupasta, jolla Säästöpankit ostivat Itella Pankin koko osakekannan. Kauppa toteutettiin huhtikuussa.

Kesäkuussa pankin viralliseksi nimeksi rekisteröitiin Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy – Sparbankernas Centralbank Finland Ab – Central Bank of Savings Banks Finland Ltd.

Säästöpankkien Keskuspankin huhtikuussa alkaneiden yt-neuvottelujen seurauksena toukokuussa irtisanottiin 11 työntekijää. Pankissa oli vuoden 2013 lopussa 15 työntekijää.

Muutokset Henkivakuutusyhtiö Duon omistuksessa ja vakuutuskannassa

Säästöpankkien ja Lähivakuutuksen aiemmin puoliksi omistama Henkivakuutusosakeyhtiö Duo siirtyi helmikuussa 2013 kokonaan Säästöpankkien omistukseen. Säästöpankkiryhmä ja LähiTapiola-ryhmä allekirjoittivat tammikuun 2013 lopussa sopimuksen yhteistyösopimuksen päättymisestä. Kesä-heinäkuun vaihteessa Duo luovutti koko riskihenkivakuutuskannan LähiTapiola-ryhmälle. Järjestelyillä ei ole merkittävää vaikutusta Duon toimintaan.

ACH Finlandin myynti

Kesäkuussa Säästöpankkien omistama Säästöpankkien Holding myi osuutensa maksukeskus ACH Finlandista POP Pankkiliitolle. ACH Finland, joulukuusta 2013 alkaen Bonum Pankki, jatkaa toimintaansa Säästöpankkien, POP Pankkien sekä Aktia Pankin maksujenvälittäjänä siihen asti, että Säästöpankkien ja POP Pankkien maksuliike siirtyy niiden omiin keskusluottolaitoksiin ja Aktia Pankin tarjoamat keskusluottolaitospalvelut päättyvät vuonna 2015.

Säästöpankkiryhmän uudistuminen ja toimiluvan hakeminen yhteenliittymälle

Elokuussa 2013 Säästöpankkiryhmä kertoi julkisuuteen, että Säästöpankit harkitsevat riviensä tiivistämistä ja oman ryhmästatuksensa virallistamista, sillä finanssialan uudistuva sääntely ei tunnista ryhmän verkottunutta liiketoimintamallia viralliseksi ryhmärakenteeksi. Tutkittuaan eri vaihtoehtoja Säästöpankit totesivat, että yhteenliittymälainsäädäntö tarjoaa sopivan mallin ryhmän uudistamiseen.

Säästöpankkiliiton hallitus hyväksyi syyskuun lopussa yhteenliittymän säännöt ja toimintaperiaatteet.

25 Säästöpankkia teki marraskuussa päätöksen yhteenliittymään liittymisestä, sen toimintaperiaatteiden ja keskusyhteisön sääntöjen hyväksymisestä sekä yhteenliittymän jäsenyyden edellyttämän muutoksen tekemisestä pankin sääntöihin tai yhtiöjärjestykseen.

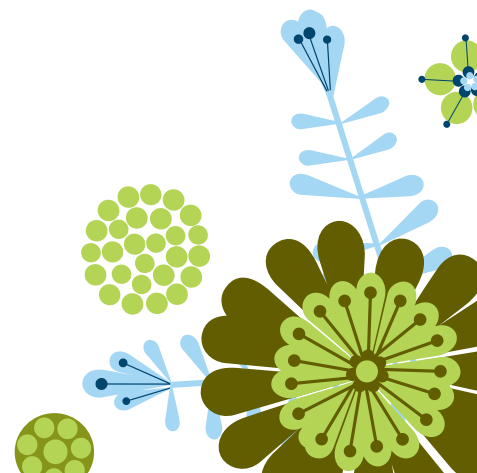
Säästöpankkiliitto muuttuu ryhmän keskusyhteisöksi. Päätökset keskusyhteisöstä tehtiin liiton ylimääräisessä kokouksessa tammikuussa 2014.

Keskusyhteisön toimilupahakemuksen valmistelu aloitettiin loppuvuodesta Säästöpankkien päätösten jälkeen. Lupahakemus jätetään Finanssivalvonnalle loppukevään 2014 aikana. Tavoitteena on saada toimilupa syksyllä 2014 ja aloittaa toiminta yhteenliittymänä viimeistään vuoden 2015 alussa.

Säästöpankkien yhdistymiset ja uudet nimet

Huhtikuussa 2013 Eräjärven Säästöpankki ja Längelmäen Säästöpankki yhdistyivät Säästöpankki Sinetiksi, Oma Säästöpankki ja Parkanon Säästöpankki Oma Säästöpankiksi. Heinäkuun alussa Korttesjärven Säästöpankki muutti nimensä Avain Säästöpankiksi.

Saaristosäästöpankki ja Aktia Pankki kertoivat yhdistymisaikeestaan elokuussa ja allekirjoittivat yhdistymissopimuksen lokakuun lopussa. Saaristosäästöpankki on ollut osa Aktia Pankkia marraskuusta alkaen.



Lokakuussa Vöyrin Säästöpankki kertoi aikeestaan yhdistyä Aktia Pankin kanssa, ja yhdistyminen toteutuu vuoden 2014 aikana.

Elokuussa Oma Säästöpankki ja Kantasäästöpankki ilmoittivat yhdistymisestään. Marraskuun lopussa ne sekä Etelä-Karjalan Säästöpankki ja Suodenniemen Säästöpankki ilmoittivat yhdistyvänsä uudeksi Oma Säästöpankiksi. Pankit ovat samassa yhteydessä tehneet päätöksen, että ne eivät liity Säästöpankkiliitto Osuuskunnan jäseneksi eivätkä näin ollen tule osaksi yhteeniittymää.

Vuoden 2013 lopussa Säästöpankkien määrä oli 30, Vöyrin Säästöpankki mukaan lukien.

Vöyrin Säästöpankki, Oma Säästöpankki, Kantasäästöpankki, Etelä-Karjalan Säästöpankki ja Suodenniemen Säästöpankki ovat mukana kaikissa ryhmän tulos- ja muissa liiketoimintaluvuissa vuodelta 2013. Saaristosäästöpankki on mukana tammi-lokakuun luvuissa.

Muut tapahtumat

Säästöpankkiliiton vuosikokous 14.3.2013 vahvisti liiton hallintoneuvoston jäsenmäärän, vuoden 2012 tilinpäätöksen ja vuoden 2013 budjetin. Maaliskuussa julkaistiin myös ryhmän toimintakertomus 2012.

Helmikuussa ja elokuussa julkaistiin markkinakatsaukset, joissa kerrottiin ryhmän lähiajan talous- ja markkinanäkemyksistä. Syyskuussa ilmestyi ensimmäistä kertaa Sp-Kodin asuntomarkkinakatsaus. Säästäväisyysviikolla lokakuun lopussa julkaistiin neljättä kertaa Säästöpankin Säästämisbarometri, jossa kartoitettiin suomalaisten säästämisen ja sijoittamisen trendejä.

Säästäväisyysviikolla alkoi myös Facebook-äänestys Säästöpankkien paikallisyhteisöille antaman tuen kohdentamisesta. Äänestys järjestettiin toista kertaa. Vuoden 2012 äänestyksen perusteella tukea jaettiin 480 000 euron arvosta, ja vuoden 2013 tukisummaksi on arvioitu 430 000 euroa.

Uudet tuotteet ja palvelut

Vuoden 2013 alussa lanseerattiin yksityishenkilöiden varainhoitovakuutus. Se on Henkivakuutusosakeyhtiö Duon tuottama säästöhenkivakuutus, jonka sijoituskohteina ovat yksilöllisesti valittujen sijoitusrahastojen sijasta varainhoitajan (SEB) hoitamat neljä riskiprofiililtaan erilaista rahastovarainhoitostrategiaa.

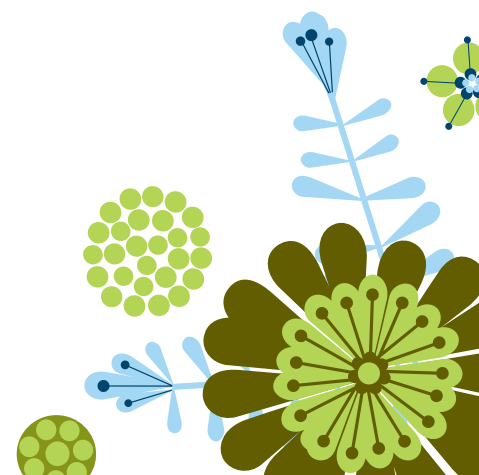
Maaliskuussa Säästöpankkien asiakkaiden käyttöön tuli Kotijousto. Kotijousto on kerralla kokonaan nostettava ja eräpäivänä kerralla takaisinmaksettava laina, jossa vakuutena ovat asiakkaan itsensä omistamat asuntokiinteistöt tai asunto-osakkeet.

Sp-Rahastoyhtiö perusti maaliskuussa uuden Säästöpankki High Yield -erikoissijoitusrahaston. Se on pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa muihin, alemman luottoluokituksen high yield -yrityslainamarkkinoille sijoitaviin sijoitusrahastoihin.

Sp-Rahastoyhtiö laajentaa toimintaansa yksilölliseen varainhoitoon ja sijoitusneuvontaan. Toimiluvan laajennus myönnettiin syksyllä 2012. Säästöpankkien Varainhoito tarjoaa palvelujaan ennen kaikkea Säästöpankeille ja niiden asiakkaille yhteistyössä pankkien kanssa.

Toukokuussa Säästöpankit avasivat vakuutusten verkkokaupan, www.saastopankinvakuutukset.fi. Verkkokaupasta saa tavallisimmat henkilöasiakkaan vakuutuspalvelut, kuten koti-, auto-, vene-, matka- ja tapaturmavakuutukset. Vakuutuksenantajana toimii Suomen Vahinkovakuutus.

Keväällä 2013 aloitettiin Säästöpankkien uuden verkkopankin suunnittelu. Tavoitteena on ottaa se käyttöön kesällä 2014. Samalla uudistetaan Säästöpankkiryhmän kotisivut. Joulukuussa Säästöpankit nostivat verkkopankin turvatasoa ottamalla käyttöön maksujen lisävahvistamisen.

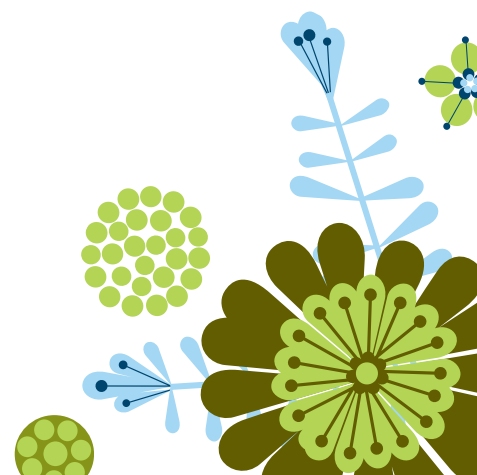


Vuoden 2014 näkymät

Markkinakorkojen matala taso haastaa tuloksentekoa tänäkin vuonna. Alhainen korkotaso ei kuitenkaan merkittävästi vaaranna tuloksentekoamme tai vakavaraisuuttamme. Pankkitoiminta on pitkäjänteistä toimintaa, haastavia vuosia tulee ja menee. Tämä on vain yksi vaihe, ja siihen pitää sopeutua.

Säästöpankkien tilanne on monia muita pankkeja parempi. Ryhmä on niin vakavarainen, että sääntelymuutokset eivät aiheuta välittömiä paineita omien varojen lisäämiseen. Lisäksi luottosalkkumme tila ja likviditeetti ovat hyvällä tasolla ja liiketoiminnan volyymit ovat kasvussa. Ryhmällä menee kaiken kaikkiaan hyvin.

Suuntaammekin uuteen tuloskauteen levollisin mielin. Päähuomiomme vuonna 2014 on Säästöpankkikokemukseen perustuvan liiketoiminnan kasvussa ja uuden Säästöpankkiryhmän perustusten rakentamisessa.



Avainluvut

MILJ. €	2013	2012	MUUTOS	MUUTOS-%
Korkokate	136,5	144,3	-7,8	-5,4 %
Muut tuotot	110,9	86,7	+24,2	+27,9 %
Tuotot yhteensä	247,4	231,0	+16,4	+7,1 %
Henkilöstökulut	68,1	68,9	-0,8	-1,2 %
Muut toimintakulut	92,0	82,8	+9,2	+11,1 %
Poistot	5,4	5,6	-0,3	-4,7 %
Kulut yhteensä	165,4	157,5	+7,9	+5,0 %
Arvon alentumistappiot	8,5	6,4	+2,1	+33,1 %
Liikevoitto	73,5	67,1	+6,4	+9,5 %
Liikevoitto, - % keskitaseesta	0,8	0,8	+0,01	%-yks.
Kulut/tuotot (%)	66,9	68,2	-1,3	%-yks.
Järjestämättömät ja nolla-korkoiset saatavat (milj. €)	52,2	46,5	+6,5	+13,9 %
- % luotoista ja sitoumuksista	0,6	0,6	+0,1	%-yks.
Arvon alentumistappiot luotoista ja vastuusitoumuksista (%)	0,1	0,1	+0,0	%-yks.
Omat varat (milj. €)	1 102	1 038	+63,7	+6,1 %
Ensisijaiset omat varat (milj. €)	895	856	+39,2	+4,6 %
Vakavaraisuus (%)	21,6	22,1	-0,4	%-yks.
Ensisijainen vakavaraisuus (%)	17,6	18,2	-0,6	%-yks.
Talletukset	6 886	6 640	+246,0	+3,7 %
Sp-rahastot rahastopääoma	934,1	727,8	+206,3	+28,3 %
Luotot	6 597	6 234	+363,1	+5,8 %
- ml. hypoteekkilainat	7 835	7 675	+160,0	+2,1 %
Asuntoluotot ml. hypoteekkilainat	5 400	5 260	+140,5	+2,7 %
Tase	9 070	8 395	+675,4	+8,0 %
Asiakkaita	585 873	588 474	-2 601	-0,4 %
Asiakkaita (ilman Saaristosäästöpankkia)	585 873	583 013	+2 860	+0,5 %

Vöyrin Säästöpankki, Oma Säästöpankki, Kantasäästöpankki, Etelä-Karjalan Säästöpankki ja Suodenniemen Säästöpankki ovat mukana kaikissa ryhmän tulos- ja muissa liiketoimintaluvuissa vuodelta 2013. Saaristosäästöpankki on mukana tammi-lokakuun luvuissa.



Viisivuotiskatsaus

MILJ. €	2009	2010	2011	2012	2013
Korkokate	151,9	137,2	147,2	144,3	136,5
Muut tuotot	59,1	69,2	69,5	86,7	110,9
Tuotot yhteensä	211,0	206,4	216,7	231,0	247,4
Henkilöstökulut	60,0	62,0	65,1	68,9	68,1
Muut toimintakulut	71,4	77,5	77,7	82,8	92,0
Poistot	6,2	5,9	5,6	5,6	5,4
Kulut yhteensä	137,5	145,4	148,5	157,5	165,4
Arvon alentumistappiot	7,0	6,7	2,9	6,4	8,5
Liikevoitto	66,5	54,3	65,4	67,1	73,5
- % keskitaseesta	1,0	0,8	0,9	0,8	0,8
Kulut/tuotot (%)	65,2	70,5	68,5	68,2	66,9
Järjestämättömät ja nollakorkoiset saatavat	29	32	35	46	53
- % luotoista ja sitoumuksista	0,5	0,5	0,6	0,7	0,8
- % luotoista ja sitoumuksista (sis. hypoteekkilainat)		0,4	0,5	0,6	0,6
Arvon alentumistappiot luotoista ja vastuusitoumuksista (%)	0,1	0,1	0,0	0,1	0,1
Omat varat	835	892	940	1 038	1 102
Ensisijaiset omat varat	713	752	807	856	895
Vakavaraisuus (%)	22,2	22,3	22,1	22,1	21,6
Ensisijainen vakavaraisuus (%)	19,0	18,8	19,0	18,2	17,6
Talletukset	5 714	5 950	6 260	6 640	6 886
Luotot	5 309	5 470	5 651	6 234	6 597
- ml. hypoteekkilainat	6 304	6 706	7 111	7 675	7 835
Tase	7 060	7 316	7 768	8 395	9070
Vastuusitoumukset	298	340	488	481	443
Henkilöstö	1 223	1 293	1 326	1 328	1 244
Toimipaikat	215	214	209	206	195
Asiakkaita	577 000	581 000	587 000	588 500	586 000

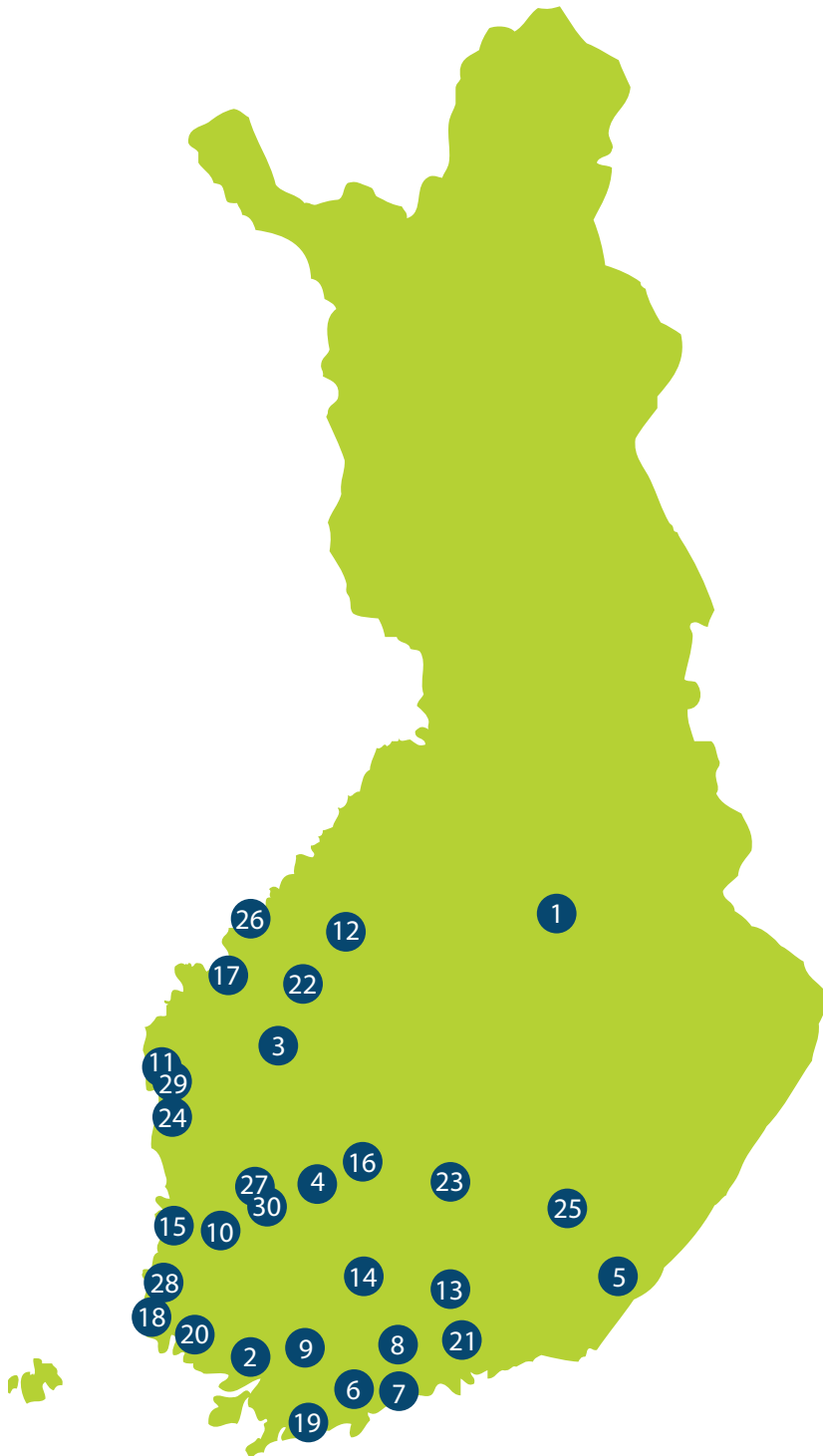
Perustietoa Säästöpankeista (12/2013)

	Toimitusjohtaja	Tase milj. €	Henkilöstö	Toimipaikat
Säästöpankki Optia	Mikko Paananen	1 188	161	17
Liedon Säästöpankki	Jussi Hakala	815	114	12
Oma Säästöpankki	Pasi Sydänlammi	745	82	17
Aito Säästöpankki	Pirkko Ahonen	636	77	13
Etelä-Karjalan Säästöpankki	Jarmo Partanen	615	82	12
Länsi-Uudenmaan Säästöpankki	Jukka Suominen	606	70	10
Nooa Säästöpankki	Tommi Rytönen	600	70	8
Lammin Säästöpankki	Markku Moilanen	432	65	13
Someron Säästöpankki	Juhani Huupponen	401	46	5
Huittisten Säästöpankki	Toivo Alarautalahti	346	62	8
Närpes Sparbank	Hans Bondén	260	32	5
Avain Säästöpankki	Mikko Ruuska	247	38	9
Helmi Säästöpankki	Risto Seppälä	246	48	6
Kantasäästöpankki	Tarmo Laine	214	32	7
Eurajoen Säästöpankki	Matti Saustila	207	32	5
Säästöpankki Sinetti	Hannu Syvänen	202	35	6
Kvevlax Sparbank	Peter Finne	159	26	4
Kalannin Säästöpankki	Timo Reivonen	157	29	5
Ekenäs Sparbank	Berndt-Johan Lundström	146	15	3
Mietoisten Säästöpankki	Ari Jutila	137	17	2
Myrskylän Säästöpankki	Immo Laiho	133	20	4
Ylihärmän Säästöpankki	Erkki Järvi	130	21	5
Sysmän Säästöpankki	Matti Virtanen	84	14	3
Kristinestads Sparbank	Monika Mangs	79	14	3
Suomenniemen Säästöpankki	Jan Korhonen	74	13	3
Vörå Sparbank	Jan Björklund	71	9	2
Suodenniemen Säästöpankki	Kari Kaijo	46	5	2
Pyhärannan Säästöpankki	Juha Lahtela	39	5	3
Yttermark Sparbank	Niklas Näsman	34	5	1
Kiikoisten Säästöpankki	Sami Iltanen	23	5	2
		9 070	1 244	195

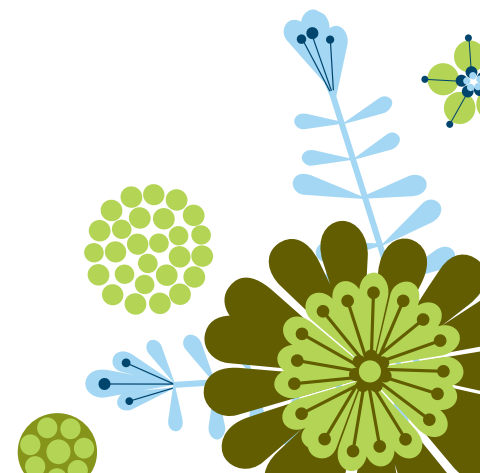


Säästöpankit kartalla

Karttaan on merkitty kunkin Säästöpankin kotipaikka.
Säästöpankit ovat suuruusjärjestyksessä taseen koon perusteella (12/2013).



1. Säästöpankki Optia
2. Liedon Säästöpankki
3. Oma Säästöpankki
4. Aito Säästöpankki
5. Etelä-Karjalan Säästöpankki
6. Länsi-Uudenmaan Säästöpankki
7. Nooa Säästöpankki
8. Lammin Säästöpankki
9. Someron Säästöpankki
10. Huittisten Säästöpankki
11. Närpes Sparbank
12. Avain Säästöpankki
13. Helmi Säästöpankki
14. Kantasäästöpankki
15. Eurajoen Säästöpankki
16. Säästöpankki Sinetti
17. Kevlax Sparbank
18. Kalannin Säästöpankki
19. Ekenäs Sparbank
20. Mietoisten Säästöpankki
21. Myrskylän Säästöpankki
22. Ylihärjän Säästöpankki
23. Sysmän Säästöpankki
24. Kristinestads Sparbank
25. Suomenniemen Säästöpankki
26. Vörå Sparbank
27. Suodenniemen Säästöpankki
28. Pyhärannan Säästöpankki
29. Yttermark Sparbank
30. Kiikoisten Säästöpankki



Säästöpankkiryhmä

Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit, niiden omistamat palveluyhtiöt ja Säästöpankkiliitto muodostavat Säästöpankkiryhmän. Ryhmän pankit ovat täyden palvelun vähittäispankkeja. Palveluyhtiöiden ja kattavan kumppaniverkoston kautta ne tarjoavat niin yksityis- kuin yritysasiakkaille kaikki finanssialan palvelut.

SÄÄSTÖPANKIT ovat päättäneet tiivistää yhteistyötään yhteenliittymälainsäädännön mukaisesti. 25 Säästöpankin ryhmä hakee Finanssivalvonnalta keskusyhteisölle toimilupaa, joka toivotaan saatavan syksyyn 2014 mennessä. Tavoitteena on aloittaa toiminta uuden toimiluvan mukaisesti viimeistään vuoden 2015 alussa. (Ks. tarkemmin Talous > Liiketoiminnan kehittäminen > Säästöpankkiryhmän uudistuminen ja toimiluvan hakeminen.)

Toimintakertomus 2013 kuvaa Säästöpankkiryhmän ja Säästöpankkien tilannetta ja hallintoa ennen yhteenliittymän ja keskusyhteisön perustamista.

Vuoden 2013 aikana Säästöpankkiryhmän kokoonpanossa tapahtui joitakin muutoksia, ja vuoden lopussa Säästöpankkeja oli 30, joista 6 osakeyhtiömuotoisia. (Ks. tarkemmin Talous > Liiketoiminnan kehittäminen > Säästöpankkien yhdistymiset ja uudet nimet.)



Säästöpankit

SÄÄSTÖPANKIT ovat talletuspankkeja. Niiden toimintaa säätelee luottolaitoslain lisäksi säästöpankkilaki, jonka mukaan Säästöpankkien erityistarkoituksena on säästämisen edistäminen. Säästöpankin voi perustaa vähintään 10 yhteisöä tai säätiötä tai vähintään 20 luonnollista henkilöä. Säästöpankin sidottua omaa pääomaa ovat peruspääoma ja vararahasto sekä mahdollinen arvonorotusrahasto ja kantarahasto.

Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat Säästöpankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Ryhmään kuului vuoden 2013 lopussa 30 Säästöpankkia. (Ks. tarkemmin Talous > Liiketoiminnan kehittäminen > Säästöpankkien yhdistymiset ja uudet nimet.)

Vuoden 2013 lopussa Säästöpankeilla oli 195 omaa toimipaikkaa ja 586 000 asiakasta. POP Pankkien ja Aktia Pankin kanssa tehtyjen ristiinasointisopimusten ansiosta Säästöpankkien asiakkaiden käytettävissä oli lähes 400 konttoria, noin 200 palvelu- ja maksuautomaattia ja Suomen kaikki käteisautomaatit. Säästöpankkien kiinteistönvälitysketjulla Sp-Kodilla oli vuoden lopussa 53 toimipistettä konttorien yhteydessä.

Hallinto

Kunkin Säästöpankin ylin päättävä elin on isännistö. Sen valitsevat Säästöpankin tallettaja-asiakkaat ja mahdolliset kantarahasto-osuuden omistajat. Isännistö puolestaan valitsee pankin hallituksen ja hallitus pankin toimitusjohtajan.

Osakeyhtiömuotoisten Säästöpankkien (Nooa Säästöpankki Oy:tä lukuun ottamatta) omistajia ovat säästöpankkisäätiöt, joiden ylin päättävä elin on valtuuskunta. Se valitsee säätiön hallituksen. Säästöpankkisäätiöt käyttävät päätösvaltaansa osakeyhtiömuotoisen Säästöpankin yhtiökokouksessa. Yhtiökokous valitsee pankin hallituksen ja hallitus valitsee pankin toimitusjohtajan. Nooa Säästöpankin omistavat muut Säästöpankit (96,3 %) ja Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Suomi.

Säästöpankkisäätiöiden päätehtävänä on alueen säästävyyden ja taloudellisen kasvatuksen edistäminen. Ne myös tukevat alueiden elinvoimaisuutta, hyvinvointia, kulttuuria ja taloudellista kehitystä sekä vaalivat säästöpankkitoiminnan perinteitä.

Säästöpankkiliitto

SÄÄSTÖPANKKILIITTO on Säästöpankkien keskusjärjestö. Säästöpankkiliiton päätehtävä on tukea ja edistää Säästöpankkien kilpailukykyä ja ryhmän tavoitteiden toteutumista.

Liiton tarkoituksena on edistää Säästöpankkien kehitystä ja yhteistoimintaa sekä valvoa niiden etuja. Liitto pyrkii vaikuttamaan pankkitoiminnan edellytyksiin, sitä koskevaan lainsäädäntöön ja pitää yhteyttä viranomaisiin ja pankkialan järjestöihin. Liitossa tehdään myös Säästöpankkien yhteiset säästöpankkipoliittiset päätökset, joista tärkein on ryhmän strategia. Se hoitaa Säästöpankkien yhteistä liiketoiminnan kehittämistä, markkinointia, koulutusta ja viestintää. Sen yhteydessä toimii Säästöpankkitarkastus.

Säästöpankkiliiton ylin päättävä elin on Säästöpankkiliiton kokous, jossa päätösvaltaa käyttävät liiton jäsenet. Vuosikokous valitsee liiton hallintoneuvoston. Hallintoneuvoston jäseniä ovat kaikkien Säästöpankkien hallitusten puheenjohtajat tai hallintoneuvoston puheenjohtaja, jos pankilla on hallintoneuvosto. Hallintoneuvoston ulkopuolelle jää Nooa Säästöpankin hallituksen puheenjohtaja, joka on yhden Nooa Säästöpankin omistajana olevan säästöpankin toimitusjohtaja eikä luottamushenkilö. Liiton hallintoneuvoston puheenjohtaja on Länsi-Uudenmaan Säästöpankin hallituksen puheenjohtaja Jaakko Puomila.

Hallintoneuvosto valitsee liiton hallituksen (6–9 jäsentä). Säästöpankkiliiton hallitukseen kuuluvat puheenjohtajana Liedon Säästöpankin toimitusjohtaja Jussi Hakala, varapuheenjohtajana Eurajoen Säästöpankin toimitusjohtaja Matti Saustila ja jäsenenä Närpiön Säästöpankin toimitusjohtaja Hans Bondén, Someron Säästöpankin toimitusjohtaja Juhani Huupponen, Myrskylän Säästöpankin toimitusjohtaja Immo Laiho sekä Säästöpankki Optian toimitusjohtaja Risto Sundqvist.

Liiton toimitusjohtaja on Pasi Kämäri. Toimitusjohtajan varamiehenä toimii kehitysjohtaja Harri Mattinen. Vuoden 2013 lopussa Säästöpankkiliiton ja säästöpankkitarkastuksen palveluksessa oli yhteensä 23 henkeä.

Säästöpankkien Vakuusrahasto

Säästöpankkien Vakuusrahaston tarkoituksena on rahaston jäsenenä olevien pankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto voi antaa jäsenpankille avustuksia ja avustuslainoja

sekä merkitä jäsenpankin osakkeita tai osuuksia, sen liikkeeseen laskeman pääomalainan tai muita pankin omiin varoihin luettavia sitoumuksia. Lisäksi rahasto voi antaa takauksia jäsenpankkien ottamille lainoille. Vakuusrahaston jäseninä olivat kaikki Säästöpankit ja säästöpankkiosakeyhtiöt. Vuoden 2013 lopussa yhdelläkään rahaston jäsensäästöpankilla ei ollut vakuusrahastolta saatua tukea.

Rahaston hallituksen puheenjohtaja on Someron Säästöpankin toimitusjohtaja Juhani Huupponen.

Säästöpankkien Tutkimussäätiö

Säästöpankkien Tutkimussäätiön tarkoituksena on tukea rahoitusmarkkinoihin, arvopaperimarkkinoihin, säästämiseen ja asumiseen liittyvää taloudellista, yhteiskunnallista ja oikeudellista tutkimusta ja julkaisutoimintaa sekä vaalia säästöpankkitoiminnan historiaa. Vuonna 2013 Kluuvin Säätiö sulautui tutkimussäätiöön ja siitä muodostettiin Kluuvin rahasto.

Säästöpankkien Tutkimussäätiö myönsi vuonna 2013 apurahoja yliopistojen tutkijoille ja tutkimushankkeille 73 500 euron arvosta. Tukisummaan sisältyi säätiön Kluuvin rahastosta myönnetty 15 000 euroa.

Säästöpankkien palveluyhtiöt

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy

Huhtikuussa 2013 Itellalta ostetun Itella Pankin viralliseksi nimeksi rekisteröitiin kesäkuussa Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy – Sparbankernas Centralbank Finland Ab – Central Bank of Savings Banks Finland Ltd.

Säästöpankkien Keskuspankin päätehtäväksi tulee keskusluottolaitospalvelujen tarjoaminen Säästöpankeille. Keskuspankkitoiminnot siirtyvät sille Aktia Pankilta viimeistään vuoden 2015 alussa.

Vuoden 2013 päättyessä keskuspankin palveluksessa oli 15 työntekijää. Toimitusjohtaja on Hannu Lanteri.

Sp-Rahastoyhtiö Oy

Sp-Rahastoyhtiö Oy on Säästöpankkien omistama sijoitusrahastoyhtiö, joka tarjoaa Säästöpankeille ja niiden asiakkaille rahasto- ja varainhoitopalveluja. Vuonna 2003 toimintansa aloittanut yhtiö edistää



pitkäaikaissäätämistä ja toimii Säästöpankkien sijoitusmarkkinoiden asiantuntijayksikkönä.

Yhtiö hallinnoi vuoden 2013 päättyessä 17:ää sijoitusrahastoa, joiden pääomat olivat vuoden 2013 päättyessä yhteensä 934,1 miljoonaa euroa. Osuudenomistajien määrä 103 757 henkeä. Yksilöllisten varainhoitosopimusten perustella hallinnoidut varat olivat vuoden päättyessä 180,3 miljoonaa euroa.

Yhtiön palveluksessa vuoden 2013 lopussa oli 28 henkilöä. Toimitusjohtaja on Hannu Ruotsalainen.

Henkivakuutusosakeyhtiö Duo

Henkivakuutusosakeyhtiö Duo täydentää Säästöpankkien ydinliiketoimintaa ja strategiaa tuottamalla niiden asiakkaiden tarvitsemat henkivakuutuspalvelut. Vuonna 2007 toimintansa aloittanut yhtiö tarjoaa tuotteita ja palveluja sekä henkilöasiakkaiden että yritysten säästämiseen, sijoittamiseen ja henkilöriskien kattamiseen.

Lähivakuutus-ryhmän yhdistyminen Tapiola-ryhmän kanssa muutti Duon omistusta. Säästöpankkien ja Lähivakuutuksen aiemmin puoliksi omistama yhtiö siirtyi helmikuussa 2013 kokonaan Säästöpankkien omistukseen. Säästöpankkiryhmä ja LähiTapiola-ryhmä allekirjoittivat tammikuun 2013 lopussa sopimuksen yhteistyösopimuksen päättymisestä.

Yhtiön palveluksessa oli vuoden lopussa 30 henkilöä. Toimitusjohtaja on Timo Hiltunen.

Sp-Koti Oy

Säästöpankit perustivat vuoden 2010 lopussa oman kiinteistönvälitysketjun, Sp-Kodin. Sp-Koti on Säästöpankkien arvo maailmaan sovitettu kiinteistönvälityskonsepti, joka toimii franchising-periaatteella. Sp-Koti Oy on franchising-antaja paikallisille kiinteistönvälitysalan yrittäjille, jotka saavat toiminnalleen paikallisen Säästöpankin vahvan tuen ja käyttöönsä Säästöpankkien liikemerkin.

Ketju on kolmen ensimmäisen toimintavuoden aikana laajentunut voimakkaasti, ja toiminta on maanlaajuista.

Vuoden lopussa Sp-Koti-ketju palveli asiakkaita 53 paikkakunnalla. Yhtiön tavoitteena on laajentua edelleen ja olla Suomen neljän suurimman kiinteistönvälitysketjun joukossa lähivuosina. Ketjun palveluksessa oli vuoden päättyessä 160 henkilöä, keskusyhtiössä neljä.

Sp-Kodin toimitusjohtaja on Antti Toivanen.

Samlink-konserni

Tietotekniikka- ja tukipalveluyhtiö Samlink vastaa Säästöpankkiryhmän pankki- ja tietojärjestelmäpalveluista. Säästöpankit omistavat yhtiöstä enemmistön (57,4%). Muut omistajat ovat Aktia Pankki, POP Pankit, Handelsbanken sekä Itella.

Vuonna 1994 perustettu Samlink kuuluu Suomen vanhimpiin finanssialan tietoteknisiin palveluihin erikoistuneisiin yhtiöihin. Paikallispankkien PP-Laskenta Oy on konsernin tytäryhtiö, joka tarjoaa finanssialalla toimiville yrityksille taloushallinnon palveluita. Samcom Oy on konsernin tytäryhtiö, joka tarjoaa sähköisiä asiointipalveluita finanssi- ja energiasektoreille sekä muille toimialoille. Project IT Oy kuuluu Samlink-konserniin osaomistettuna yhtiönä, joka tarjoaa projektien hallintapalveluja ja muita ict-konsulttipalveluja finanssisektorille ja muille toimialoille.

Yhtiön palveluksessa vuoden 2013 lopussa oli noin 500 henkilöä. Yhtiön toimitusjohtaja on Heikki Sirve.

Bonum Pankki Oy

ACH Finland Oy (ACHF), joulukuusta 2013 alkaen Bonum Pankki Oy, on pankkeja palveleva maksukeskus. Se perustettiin toukokuussa 2008.

Kesäkuussa Säästöpankkien omistama Säästöpankkien Holding myi osuutensa yhtiöstä POP Pankkiliitolle, joka omistaa yhtiön nyt kokonaisuudessaan. Yhtiö jatkaa toimintaansa Säästöpankkien maksujenvälittäjänä siihen asti, että Säästöpankkien maksuliike siirtyy sen omalle keskuspankille ja Aktia Pankin tarjoamat keskusluottolaitospalvelut päättyvät viimeistään vuoden 2015 alussa.

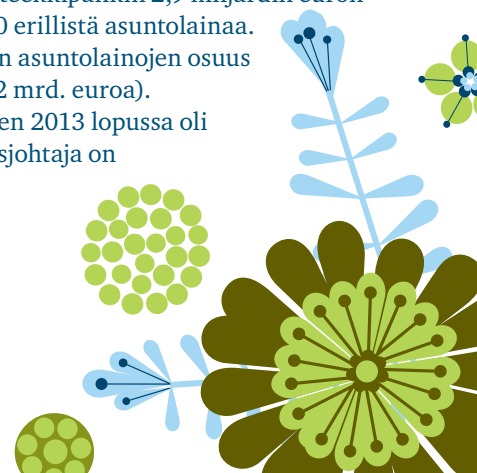
Aktia Hypoteekkipankki Oyj

Aktia Hypoteekkipankki Oyj on asuntolainojen myöntämiseen erikoistunut luottolaitos, jonka toimintaa säätelevät laki kiinnitysluottopankkitoiminnasta ja luottolaitoslaki. Hypoteekkipankin omistajia ovat Säästöpankit (38,1 %), Aktia Pankki sekä POP Pankit. Se toimii palveluyhtiönä ja siten omistajille tarjottavat rahoituspalvelut hinnoitellaan omakustannushintaan.

Aktia Hypoteekkipankki on lokakuusta 2012 alkaen keskittynyt huolehtimaan olemassa olevasta lainakannasta sekä sen jälleenrahoituksesta. Asuntolainojen uuslainananto on ohjattu omistajapankkien omiin toimintoihin.

Pankki on rahoittanut toimintansa pääsääntöisesti kansainvälisille joukkolainamarkkinoille liikkeeseen lasketuilla katetuilla joukkovelkakirjalainoilla. Vuoden 2013 aikana Hypoteekkipankki myi takaisin välittäjäpankeille pankkien välittämiä luottoja erääntyvien joukkolainojen rahoittamiseksi.

Vuoden 2013 lopussa Hypoteekkipankin 2,9 miljardin euron lainakanta sisälsi yli 39 000 erillistä asuntolainaa. Säästöpankkien välittämien asuntolainojen osuus koko kannasta oli 43 % (1,2 mrd. euroa). Yhtiön henkilömäärä vuoden 2013 lopussa oli 4 henkilöä. Pankin toimitusjohtaja on Timo Ruotsalainen.



Säästöpankkien yhteistyökumppanit

Aktia Pankki Oyj

Aktia Pankki Oyj toimii Säästöpankkien keskusluottolaitoksena ja tarjoaa myös muita palveluja. Lisäksi Säästöpankin asiakas voi asioida Aktian konttoreissa ja päivittäin. Aktia ilmoitti tammikuun 2013 lopussa päättävänsä Säästöpankin keskusluottolaitospalvelut viimeistään vuoden 2015 alussa sen jälkeen, kun Säästöpankkien Keskuspankki on ottanut keskuspankkitoiminnot hoitaakseen.

Suomen Vahinkovakuutus Oy

Säästöpankkien vahinkovakuutuskumppani on Suomen Vahinkovakuutus Oy. Yhtiö tarjoaa Säästöpankeille räätälöidyt vakuutuspalvelut ns. white label -mallin mukaisesti, ja Säästöpankit myyvät vakuutukset oman brändinsä alla.

Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo

Säästöpankeilla on ollut vuodesta 2007 lähtien yhteistyösopimus Eläke-Fennian kanssa lakisääteisten TyEL- ja YEL-vakuutusten välittämisestä. Yhteistyö koskee myös yritysrahoitusta.

Eläke-Fennia ja LähiTapiola Eläkeyhtiö fuusioituivat 1.1.2014. Uuden yhtiön nimi on Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo.

Nets Oy

Nets Oy (entinen Luottokunta) on Säästöpankkien pitkäaikainen yhteistyökumppani korttiliiketoiminnassa, ja Säästöpankkien kortit lasketaan liikkeeseen yhteistyössä sen kanssa. Yhtiö on ollut osa Nets-konsernia 31.10.2012 alkaen. Nets-konserni on Pohjoismaiden johtava maksuratkaisujen, tietopalvelujen ja digitaalisten turvaratkaisujen tarjoaja.

Automatia Pankkiautomaatit Oy

Säästöpankeilla on käteisautomaattien käyttöä koskeva sopimus Automatia Pankkiautomaatit Oy:n kanssa. Yhteistyö kattaa myös yritysasiakkaiden kassatilitusten Nouto.-palvelun.

Muut yhteistyökumppanit

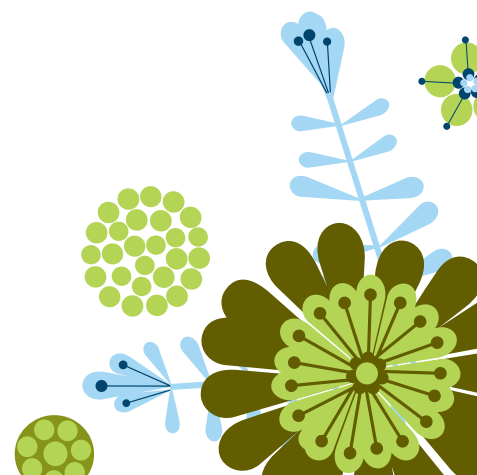
Genworth Financial Inc. toimii vakuutuksenantajana kaikissa Säästöpankkien Talousturvavakuutuksissa ja osassa Säästöpankkien myymistä lainaturvavakuutuksista. Genworth on vakuutuslalla toimiva yhdysvaltalainen yhtiö.

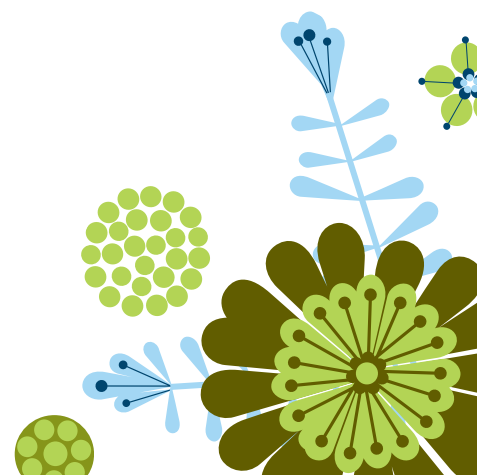
Asuntorahoituksen yhteydessä käytettävissä täytetakauksissa Säästöpankkien yhteistyökumppanina on **Vakuutusosakeyhtiö Garantia**.

Säästöpankeilla on ollut arvopaperivälitystä koskeva yhteistyösopimus **FIM Pankki Oy**:n kanssa vuodesta 2007 lähtien.

Säästöpankeilla on rahoitusyhtiöpalveluja koskeva yhteistyösopimus **Aktia Yritysrahoitus Oy**:n kanssa. Yhteistyö käynnistyi vuonna 2008.

SEB Varainhoito Suomi Oy on vastannut osittain Sp-Rahastoyhtiö Oy:n salkunhoidosta.







Linnoitustie 9, 02600 Espoo • PL 68, 02601 Espoo
Puhelin (09) 548 051 • Faksi 020 602 9108
www.saastopankki.fi