

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Satakunnan Osuuspankin korkokate supistui ja pankin liikevoitto oli merkittävästi pienempi kuin edellisvuonna. Tilikaudella kirjattiin arvonalentumisia käyttöomaisuus- ja sijoituskiinteistöihin. Lisäksi Huitisten konttorikiinteistön linjasaneerauksen kulut kohdistuivat suurelta osin vuoteen 2017. Luottojen arvonalentumisten määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi alhaisella tasolla. Luottokanta supistui edelleen, mutta talletuskanta kasvoi merkittävästi edellisvuoden tasolta. CET1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta parempi.

Avainlukuja

Avainlukuja			
	2017	2016	Muutos
Liikevoitto, 1000 euroa	2 300	3 967	-42
Kulujen suhde tuottoihin, %	81,2	61,9	19,3
Oman pääoman tuotto (ROE), %	2,1	3,3	-1,2
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	64,92	62,05	4,6
Henkilöstö keskimäärin	38	47	-8,8
Omistaja-asiakkaat	13 577	13 210	367

OP Ryhmä

Satakunnan Osuuspankki on jäsentensä omistama osuuskuntamuotoinen talletuspankki, joka harjoittaa toimialueellaan paikallista vähittäispankkitoimintaa. Kaikki jäsenet ovat omistaja-asiakkaita, joista jokaisella on yksi yhtäläiset oikeudet tuottava jäsenosuus.

Osuuspankki kuuluu OP Ryhmään, joka on johtava suomalainen finanssiryhmä. Se koostuu itsenäisistä osuuspankeista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. OP Ryhmän ja sen jäsenpankkien keskitettyjen palveluiden kehittämisestä ja tuottamisesta vastaavat OP Osuuskunta sekä sen tytäryhtiöt OP-Palvelut Oy ja OP Asiakaspalvelut Oy. OP Osuuskunta toimii koko OP Ryhmän strategisena omistusyhteisönä ja ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

Osuuspankki on OP Osuuskunnan jäsenluottolaitos. OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset yhdessä niiden konsolidointiryhmiin kuuluvien yhteisöjen kanssa muodostavat yhteenliittymän, josta säädetään laissa talletuspankkien yhteenliittymästä. Lakien mukaan keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat toistensa veloista ja sitoumuksista ja niiden vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. OP Ryhmän vakuutusyhtiöt eivät kuulu keskinäisen vastuun piiriin.

Toimintaympäristö

Suhdannekehitys vahvistui selvästi vuonna 2017. Luottamus talouteen koheni edelleen vuoden loppua kohti. Maailmantalous kasvoi ennakkotietojen mukaan nopeinta vauhtia yli viiteen vuoteen. Euroalueen talouskasvu ylsi vuonna 2017 parhaaseen vauhtiin kuluvalle vuosikymmenellä.

Inflaatio säilyi maltillisena suotuisasta talouskehityksestä huolimatta. Euroopan keskuspankki jatkoi elvyttävää politiikkaansa. Arvopaperiostoja jatkettiin koko vuoden ajan 60 miljardilla eurolla kuukaudessa, ja ohjauskorot säilyivät ennallaan. Euribor-korot säilyivät negatiivisina. Pidemmät korot nousivat hieman vuoden 2017 aikana.

Suomessa talous kasvoi vahvasti laajalla rintamalla. Yritykset lisäsivät investointejaan voimakkaasti, ja vankka kuluttajien luottamus siivitti kulutuksen hyvään kasvuun. Rakentaminen oli runsasta, asuntokauppa vilkastui, ja asuntojen hinnat nousivat keskimäärin hieman.

Kotitalousluottojen kasvu jatkui vuonna 2017 noin kolmen prosentin vauhdilla. Uusien nostettujen asuntolainojen keskiprosentti laski loppuvuonna alle prosenttiin. Uusien asuntolainasopimusten keskiprosentti on Suomessa euromaiden matalin. Asuntoyhteisö- ja yrityslainakannan kasvu hidastui loppuvuonna. Kotitalouksien ja yritysten luotonkysynnän odotetaan olevan vuoden 2018 ensimmäisellä neljänneksellä vuodentakaisesta vilkkaampaa.

Satakunnan Osuuspankin toimialueella luotonkysyntä oli vaihtelevaa vuonna 2017. Yritykset ja maatalouden harjoittajat investoivat niukasti ja kotitalouksien luotonkysyntä oli vähäistä. Asuntojen hinnat säilyivät kutakuinkin aiemmalla tasolla. Osassa toimialuetta, kuntakeskusten ulkopuolella, hintakehitys oli negatiivista ja kohteiden kysyntä alhaisella tasolla. Työllisyystilanne säilyi kauttaaltaan hyvänä pankin toimialueella.

Vastuullisuus

Yhteiskuntavastuu on tiivis osa OP Ryhmän ja osuuspankkien liiketoimintaa ja strategiaa. Vastuullisuuden perusta rakentuu perustehtäväämme, yhteisiin arvoihimme, vahvalle vakavaraisuudelle ja osaavalle riskienhallinnalle, joita asiakasomisteinen liiketoimintamallimme tukee. Yhteiskuntavastuun näkökulmista huomioimme taloudellisen ja sosiaalisen vastuun sekä ympäristövastuun. Tavoitteemme yhteiskuntavastuussa on olla toimialan edelläkävijä Suomessa. OP Ryhmä raportoi vastuullisuuden tunnusluvut GRI G4 -viitekehyksen mukaisesti. Vastuullisuusraportti on luettavissa sivustolta op-year2017.fi

Satakunnan Osuuspankin työntekijät ja osa hallintohenkilöistä osallistuivat itsenäisyyden 100-vuotisjuhlavuonna OP Ryhmän kampanjaan, jossa lahjoitettiin 100 vuotta vapaaehtoistyötä 100-vuotiaalle Suomelle. Vapaaehtoistyö kohdistettiin vanhusväestön hyväksi.

Satakunnan Osuuspankin hallitus päätti lahjoittaa vuoden 2017 lopulla Suomi100 -juhlavuoden kunniaksi hyväntekeväisyyslahjoitukset Mannerheimin Lastensuojeluliiton paikallisosastoille Harjavallassa, Huittisissa, Kouvatsalla ja Kokemäellä. Sastamalan Keikyässä vastaavan lahjoituksen sai partiolippukunta Keikyän Korvenkävijät.

Jokaisen neljän kaupungin alueelle – Harjavalta, Huittinen, Kokemäki ja Sastamala - rahaa lahjoitettiin 10.000 euroa. Kokemäen kohdalla summa jaettiin Kokemäen ja Kouvatsan MLL-osastojen kesken.

Olennaiset tapahtumat tilikaudella

Satakunnan Osuuspankki ei myynyt uusia Tuotto-osuuksia vuoden aikana. Tuotto-osuus on asiakasomistajan vapaaehtoinen sijoitus osuuspankin omaan pääomaan. Tuotto-osuudet voidaan lukea pankin ydinvakavaraisuuteen. Tuotto-osuuden tuottotavoite vuodelle 2017 oli 3,25 prosenttia. OP Ryhmän hallintoneuvosto on vahvistanut myös vuodelle 2018 tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia. Osuuspankki on sijoittanut osan Tuotto-osuuksista saamastaan pääomasta OP Osuuskunnan osuuspääomaan.

Verottaja on palauttanut KHO:n 27.2.2017 päätöksen mukaisesti OP-bonuksista maksetut arvonlisäverot vuosilta 2010-2016 yhteensä 179 tuhatta euroa. ALV-palautukset on kirjattu liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Osana OP Ryhmän strategian käyttöönottoa osuuspankki on arvioinut uudelleen kiinteistöjensä arvoja. Kiinteistöjen arvot on saatettu vastaamaan tilojen arvoa strategian mukaiselle liiketoiminnalle. Harjavalan konttoritilan osalta kirjattiin n. 1 500 tuhannen euron ja Kokemäen konttoritilan osalta 500 tuhannen euron arvonalennus. Pankin sijoituskiinteistöihin kirjattiin yhteensä n. 500 tuhannen euron arvonalennukset. Satakunnan Osuuspankin Huittisten konttorikiinteistön linjasaneerauksesta kirjattiin verottajalta saadun ennakkoratkaisun mukaisesti kuluksi 90 %, euroina n. 1 500 tuhatta euroa.

Pankki realisoi arvopaperiomaisuutensa ja siitä kertyi pankille n. 1 700 tuhannen euron myyntivoitto tilikaudelle 2017.

Satakunnan Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

Konsernirakenne ja siinä tapahtuneet muutokset tilikauden aikana

Osuuspankin konserniin kuuluivat pankin lisäksi tytäryrityksenä Satakunnan OP-Kiinteistökeskus Oy. Pankki ei laadi konsernitilinpäätöstä, koska laki ei sitä edellytä.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Satakunnan Osuuspankilla ei ole ollut olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

Osuuspankki ottaa käyttöön 1.1.2018 Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin (2/2016) sisältyvät kohdat IFRS 9 -standardista ”Rahoitusinstrumentit” sekä muut IFRS 9 -standardin voimaantulosta 1.1.2018 johtuvat muutokset. Osuuspankin kannalta merkittävin muutos on, että myönnettyistä luotoista kirjataan aiempaa etupainotteisemmin arvonalentumisia perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin. IFRS 9 -standardi aiheuttaa muutoksia myös laatomien periaatteisiin, oikaisuja taseeseen aiemmin kirjattujen saamisten määriin ja rahoitusinstrumenttien luokitteluun. Kirjanpitoarvoihin tehdyt oikaisut kirjataan siirtymäpäivänä avaavan taseen kertyneisiin voittovaroihin.

Osuuspankin tulos

Liikevoittoon vaikuttaneiden keskeisimpien tuotto- ja kuluerien kehitys kolmelta viimeiseltä vuodelta sekä vuoden 2017 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Tulosanalyysi				
1000 euroa	2017	2016	Muutos, %	2015
Tuotot				
Korkokate	4 548	4 772	-4,7	5 319
Muut tuotot				
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	2 809	2 672	5,1	3 425
Palkkiotuotot, netto	2 563	2 408	6,4	2 264
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-5	17	-126,7	29
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	1 670	77	2 061,6	1 221
Suojauslaskennan nettotulos	-	-		-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-436	78	-660,6	76
Liiketoiminnan muut tuotot	438	241	81,9	288
Yhteensä	7 040	5 493	28,2	7 303
Tuotot yhteensä	11 587	10 265	12,9	12 622
Kulut				
Henkilöstökulut	2 252	2 545	-11,5	2 519
Muut hallintokulut	2 713	2 201	23,3	1 954
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	2 171	256	747,4	308
Liiketoiminnan muut kulut	2 272	1 353	67,9	840
Kulut yhteensä	9 408	6 355	48	5 621
Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista	-120	-58	109,1	574
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	-	-		-
Liikevoitto (-tappio)	2 300	3 967	-42	6 427

Liikevoitto supistui merkittävästi vertailukaudesta. Korkokate supistui heikon luottokysynnän ja edelleen matalana pysyneen markkinakorkotason myötä. Kiinteistöjen n. 2 500 tuhannen euron arvonalennukset ja n. 1 500 tuhannen euron saneeraus kustannukset tekivät tilikauden tuloksesta heikosti vertailtavan suhteessa edelliseen. Arvonalennusten vaikutusta lievensi n. 1 700 tuhannen euron myyntivoitto myytävissä olleiden rahoitusvarojen myynnistä.

Henkilöstökulut supistuivat merkittävästi johtuen OP Ryhmätasolla tehdystä laajasta tausta- ja rutiinitehtävien keskittämisestä. Arvonalentumiset saamisista olivat tulosta parantavia kuten edelliselläkin tilikaudella. Liiketoiminnan muita kuluja kasvatti OP Ryhmän sisäiset kehittämismaksut.

Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta. Useimmat palkkiotuottoerät supistuivat verrattuna vuoteen 2016, mutta korkosuojauksesta kertyneet palkkiotuotot kasvoivat 76 % ja siivittivät koko palkkiotuottokertymän 6,4 %:n kasvuun. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

Palkkiotuotot			
1000 euroa	2017	2016	Muutos, %
Talletuksista	28	34	-17,7
Luotonannosta	780	839	-7,1
Maksuliikkeestä	1 174	1 209	-2,9
Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta	181	154	17,2
Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä	386	379	2
Takauksista	55	41	33,3
Vakuutusten välityksestä	826	921	-10,4
Muut	779	495	57,2
Yhteensä	4 209	4 074	3,3
OP-bonukset	-1 189	-1 197	-0,7
Palkkiotuotot yhteensä	3 020	2 877	5
Palkkiokulut	457	468	-2,5
Palkkiotuotot, netto	2 563	2 408	6,4

Luottojen nettomääräiset arvonalentumistappiot supistuivat edellisvuodesta. Luotoista ja takaussaamisista kirjattiin arvonalentumistappioita seuraavasti:

Luottojen ja takaussaamisten arvonalentumistappiot			
1000 euroa	2017	2016	Muutos, %
Arvonalentumisten bruttomäärä	16	259	-93,8
Vähennykset	-136	-317	-56,9
Arvonalentumisten nettomäärä	-120	-58	109,1
Arvonalentumiset luotto- ja takauksista %	0	0	0

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja vuoden 2017 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä				
1000 euroa	31.12.2017	31.12.2016	Muutos, %	31.12.2015
Tase	492 279	471 509	4,4	445 685
Luotot	324 511	327 477	-0,9	326 136
Saamistodistukset	15 991	17 604	-9,2	11 991
Osakkeet ja osuudet	59 347	62 959	-5,7	64 056
Talletukset	366 332	343 906	6,5	327 650
Oma pääoma	106 411	106 544	-0,1	102 933
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	18 010	11 630	54,9	10 689

Satakunnan Osuuspankin tase kasvoi viime tilikaudella 4,4 %. Saamistodistusten ja osakkeiden/osuuksien määrä supistui ja talletukset kasvoivat huomattavasti, 6,5 %.

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin vuoden aikana 63 029 tuhatta euroa eli 3 012 tuhatta euroa vähemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä vuoden lopussa oli 326 062 tuhatta euroa (329 259¹). Luottojen kysyntä oli verrattain alhaisella tasolla läpi tilikauden.

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustot			
1000 euroa	31.12.2017	31.12.2016	Muutos, %
Järjestämättömät saamiset	5 383	4 881	10,3
Yli 90 päivää erääntyneet saamiset	2 711	2 105	28,8
Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset	1 548	1 817	-14,8
Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset	1 124	959	17,2
Terveet lainanhoitojoustosaamiset	14 046	8 191	71,5
Ongelmasaamiset yhteensä	19 429	13 072	48,6

Taulukon luvuissa on huomioitu tehdyt arvonalentumiset. Yli 90 pv erääntyneenä saamisena esitetään jäljellä oleva pääoma sellaisesta saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Lainahoitojoustosaamisena esitetään saamiset, joiden sopimusten ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvystä johtuen. Todennäköisesti maksamatta jäävinä saamisina esitetään heikompiin luottoluokkiin kuuluvat saamiset.

¹ Suluissa vertailulukku 31.12.2016.

Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

Kiinteistöomistukset		
1000 euroa	31.12.2017	31.12.2016
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	4058	6619
Prosenttia taseesta	0,8	1,4
Sijoituskiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	1358	1901
Prosenttia taseesta	0,3	0,4
Käypä arvo	1637	2027
Nettotuotto, %	6,7	5,2
Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä	5416	8520
Prosenttia taseesta	1,1	1,8

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Kaikkien kiinteistösijoitusten osuus on 1,1 prosenttia taseesta (1,8).

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 4 058 tuhatta euroa, josta kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana n. 2 000 tuhatta euroa. Arvonkorotuksia oli tilikauden lopussa 283 tuhatta euroa. Arvonkorotuksen peruutuksia ei tilikauden aikana kirjattu.

Huittisten konttorikiinteistön linjasaneerauksen kustannuksista noin puolet kohdistui omassa käytössä olevaan kiinteistökantaan. Linjasaneerauksen (viemärit ja sähköjohdot) yhteydessä pankin käytössä olevaa konttoritilaa remontoitiin paremmin nykyisen asiakaspalvelun vaatimuksia vastaavaksi. Kiinteistön remontointikustannuksista, n. 1 500 t€, kohdentui konttoritilaan eli oman käytön osuuteen.

Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 524 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöihin ei kirjattu arvonkorotuksia tai niiden peruutuksia tilikauden aikana.

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 17 tuhatta euroa. Myynnistä kertyi myyntivoittoa n. 8 tuhatta euroa.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 83 401 tuhatta euroa (51 434).

Vuoden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 58 827 tuhatta euroa (58 827).

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleisön talletusten ja muiden velkojen kehitys on kuvattu alla olevassa taulukossa. Muut velat muodostuvat markkinarahaveloista ja valtion varoista välitetyistä lainoista.

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
1000 euroa	31.12.2017	31.12.2016	Muutos, %
Talletukset			
Maksuliiketililit	174 869	157 226	11,2
Säästämistilit	54 663	54 100	1
Sijoittamistilit	136 590	132 265	3,3
Valuuttatalletukset	210	315	-33,5
Yhteensä	366 332	343 906	6,5
Muut velat	520	730	-28,8
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	366 852	344 636	6,4

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 5 028 tuhanteen euroon (5 004).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

Muut vieraan pääoman erät muodostuvat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

Oma pääoma ja varaukset

Satakunnan Osuuspankin koko oman pääoman määrä väheni 0,1 prosenttia 106 411 tuhanteen euroon (106 544).

Osuuspääoma

Osuuspääoma väheni 4,2 prosenttia 20 063 tuhanteen euroon (20 943). Omistaja-asiakkaila oli vuoden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 1 409 tuhatta euroa (1 371) ja Tuotto-osuuksiin 18 654 tuhatta euroa (19 573). Irtisanottuja tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 2 092 tuhatta euroa (1 776) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 52 tuhatta euroa (50).

Osuuspankki maksoi Tuotto-osuuksille vuodelta 2016 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 603 tuhatta euroa. Jäsenosuosuuspääomalle ei maksettu korkoa vuodelta 2016

Osuuspankilla voi osuuskuntalainen ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 13 577 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuuksia ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 186 540 kpl. Tuotto-osuuksia voivat merkitä vain osuuspankin jäsenet ja niiden antamisesta päättää osuuspankin hallitus. Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä osuuspankille merkintähintana maksettava tuotto-osuusmaksu on 100 euroa.

Osuusmaksut ja tuotto-osuusmaksut palautetaan osuuspankin sääntöjen, osuuskuntalaisen ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainituin edellytyksin jäsenyyden päätyttyä tai irtisanottaessa lisäosuus tai Tuotto-osuus. Jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai Tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden.

Osuuspankillla on kuitenkin oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen ja tuotto-osuusmaksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta. Palauttamista koskevasta kiellosta ja sen kumoamisesta päättää tarvittaessa pankin hallitus. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.

Osuuspankillla on oikeus lunastaa kaikki Tuotto-osuudet. Lunastusoikeuden käyttämisestä päättää osuuspankin hallitus. Lunastukseen vaaditaan keskusyhteisön lupa sekä valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Muut oman pääoman erät

Aikaisemmin tehtyjen arvonkorotusten peruutuksia ei tehty.

Veroperusteiset varaukset

Poistoeroa kasvatettiin 24 tuhatta euroa tekemällä suunnitelman mukaisia poistoja suuremmat elinkeinoverolain sallimat enimmäispoistot. Luottotappiovarausta vähennettiin 53 tuhatta euroa.

Omat varat ja vakavaraisuus

Osuuspankin vakavaraisuus lasketaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti.

Osuuspankin luottoriskin pääomavaateen laskennassa käytetään sisäisten luokitusten menetelmää. Markkinariskien pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä. Myös operatiivisten riskien pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä.

OP Ryhmä julkistaa ns. Pilari III:n mukaiset tarkemmat vakavaraisuustiedot tilinpäätöksen yhteydessä. OP Ryhmän tilinpäätös ja Pilari III mukaiset vakavaraisuustiedot ovat luettavissa www.op.fi verkkopalvelussa.

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

Omat varat 1000 euroa	31.12.2017	31.12.2016
Ydinpääoma (CET1)		
Oma pääoma*	106 411	106 544
Lisäosuuspääoman omiin varoihin luettava määrä	-	394
Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla	8 375	8 397
Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta ja varovaisen arvostamisen oikaisu	-124	-
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	114 662	115 335
Tilintarkastamaton tilikauden voitto	-2 392	-3 145
Suunniteltu voitonjako	-	-
Takaisinmaksettavat osuuspääomat	-864	-942
Aineettomat hyödykkeet	-	-
Arvon alentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen alijäämä	-1 701	-1 525
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	109 705	109 724
Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä	109 705	109 724
Omat varat yhteensä	109 705	109 724

* pl. mahdollinen arvonorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat. Vertailuvuonna lisäosuuksista luettiin ydinpääomaan korkeintaan 60 prosenttia 31.12.2012 liikkeeseen lasketusta määrästä siirtymäsäännöksen puitteissa. Tilikauden tulosta ei ole luettu omiin varoihin.

Kokonaisriski		
1000 euroa	31.12.2017	31.12.2016
Luottoriski		
Standardimenetelmä (SA)		
Saamiset yrityksiltä	439	342
Vähittäissaamiset	-	-
Kiinteistövakuudelliset vastuut	-	-
Saamiset luottolaitoksilta	0	0
Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä	-	51
Muut vastuut	216	-
Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)		
Saamiset yrityksiltä ¹⁾	59 956	55 695
Yritysvastuut – pk-yritykset	43 608	40 633
Yritysvastuut - Muut	16 348	15 062
Vähittäissaamiset ²⁾	27 220	26 733
Kiinteistövakuudelliset	23 495	22 992
Muut vähittäisvastuut	3 725	3 741
Saamiset luottolaitoksilta ¹⁾	-	-
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	58 344	68 810
Muut erät	5 698	8 771
Luottoriski yhteensä	151 873	160 402
Markkinariski		
Selvitysrisi	-	-
Valuuttakurssiriski	-	-
Operatiivinen riski	17 107	16 424
Yhteensä	168 980	176 826

1) Saamisiin yrityksiltä ja luottolaitoksilta sovelletaan nk. IRB:n perusmenetelmää (FIRB), eli pankki soveltaa näiden vastuiden riskipainojen laskennassa omia maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) estimaatteja.

2) Vähittäissaamisten riskipainoja laskettaessa pankki soveltaa omia estimaatteja maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD), tappio-osuudelle (LGD) ja luottovasta-arvokertoimelle (CF).

Vakavaraisuussuhdeluvut		
(%)	31.12.2017	31.12.2016
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	64,92	62,05
Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde	64,92	62,05
Vakavaraisuussuhde	64,92	62,05
Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1)	*19,2	20,1

*syyskuussa 2017

Pääomavaateet		
1000 euroa	31.12.2017	31.12.2016
Omat varat	109 705	109 724
Minimipääomavaade + puskurivaateet *	17 743	18 568
Omien varojen ylijäämä	91 962	91 155
Omat varat	109 705	109 724
Basel I lattia pääomavaatimus	17 928	18 199
Omien varojen ylijäämä	91 777	91 525

*Minimivaade 8 %, kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 % sekä mahdollinen maakohtainen muuttuva lisäpääomavaatimus

Tunnuslukujen laskentakaavat:

Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %

$\frac{\text{Ydinpääoma (CET1) yhteensä}}{\text{Kokonaisriski yhteensä}} \times 100$

Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde, %

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä}}{\text{Kokonaisriski yhteensä}} \times 100$

Vakavaraisuussuhde, %

$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Kokonaisriski yhteensä}} \times 100$

Keskinäinen vastuu

Yhteenliittymälain mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki OP Yrityspankki Oyj, keskusyhteisön muut jäsenluottolaitokset, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitoksen konsolidointiryhmiin kuuluvat yhteisöt sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joista edellä mainitut yhteisöt yksin tai yhdessä omistavat yli puolet. OP Osuuskunnan jäseniä olivat vuoden lopussa noin 170 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj, OP-Korttiyhtiö Oyj ja OP Asiakaspalvelut Oy. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti, ja keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä toistensa veloista ja sitoumuksista.

Keskusyhteisö on velvollinen antamaan jäsenluottolaitoksilleen ohjeita niiden sisäisestä valvonnasta sekä riskienhallinnasta, niiden toiminnasta maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa.

Keskusyhteisö ja jäsenluottolaitokset ovat keskinäisessä vastuussa niistä selvitystilassa tai konkurssissa olevan keskusyhteisön tai jäsenluottolaitoksen veloista, joita ei saada suoritetuksi sen varoista. Vastuu jakautuu keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten kesken viimeksi vahvistettujen taseiden loppusumman mukaisessa suhteessa.

Jos jäsenluottolaitoksen omat varat vähenevät tappioiden vuoksi niin alhaisiksi, että yhteenliittymälaisissa säädetyn selvitystilan edellytykset täyttyvät, keskusyhteisöllä on oikeus periä jäsenluottolaitoksiltaan keskusyhteisön säännöissä mainituin perustein ylimääräisiä maksuja tilikauden aikana enintään viisi tuhannesosaa jäsenluottolaitosten viimeksi vahvistettujen taseiden yhteenlasketusta loppusummasta käytettäväksi jäsenluottolaitoksen selvitystilan ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin.

Talletussuoja ja sijoittajien turva

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain mukaan talletuspankin on kuuluttava talletussuojarahastoon. OP Ryhmään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Talletussuojarahastosta korvataan tallettajien saamiset OP Ryhmän talletuspankeilta enintään 100 tuhanteen euroon asti. OP Ryhmässä talletuspankkeja ovat osuuspankit ja OP Yrityspankki Oyj. Suomen talletussuojajärjestelmää ja sitä koskevaa lainsäädäntöä on muutettu 1.1.2015 alkaen. OP Ryhmälle tulevia uuden järjestelmän mukaisia maksuja on kuvattu tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa kohdassa 1.18 Viranomaismaksut.

Sijoittajien korvausrahasto maksaa korvauksia ei-ammattimaisille sijoittajille silloin, kun sijoituspalveluyritys tai luottolaitos ei pysty suorittamaan muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyyden vuoksi suojan piirissä olevia sijoittajien selviä ja riidattomia saamia sopimuksen mukaisesti. Korvauksen määrä on 90 prosenttia saamisen määrästä, enintään 20 tuhatta euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan OP Ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

Kriisinratkaisusääntelyn mukaan kriisinratkaisuviranomaisella on oikeus puuttua pankin velkojen ehtoihin velkojan asemaan vaikuttavalla tavalla. OP Ryhmän kriisinratkaisuviranomainen on Brysselissä toimiva EU:n kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board). Kriisinratkaisuviranomainen on määrittämässä kriisinratkaisulain mukaisten velkojen minimimäärää OP Ryhmän tasolla.

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

Tunnusluku			
	2017	2016	2015
Oman pääoman tuotto (ROE), %	2,1	3,3	5,6
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,5	0,8	1,3
Omavaraisuusaste, %	23,3	24,4	24,9
Kulu-tuotto-suhde, %	81,2	61,9	44,5

Tunnuslukujen laskukaavat

Oman pääoman tuotto (ROE), %

$$\frac{\text{Liikevoitto (-tappio)} - \text{Tuloverot} *}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verolla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Koko pääoman tuotto (ROA), %

$$\frac{\text{Liikevoitto (-tappio)} - \text{Tuloverot} *}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Omavaraisuusaste, %

$$\frac{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verolla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$$

Kulu-tuotto-suhde, %

$$\frac{\text{Hallintokulut} + \text{Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä} + \text{Liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate} + \text{Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista} + \text{Nettopalkkiotuotot} + \text{Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot} + \text{Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot} + \text{Suojauslaskennan nettotulos} + \text{Sijoituskiinteistöjen nettotuotot} + \text{Liiketoiminnan muut tuotot} + \text{Osuus osakkuusyritysten tuloksista (netto)}} \times 100$$

* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus huomioitu

Riskienhallinta

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema

Riskienhallinta perustuu liiketoimintapäätöksiä tekevien henkilöiden ammattitaitoon ja varovaisuuteen sekä systemaattiseen riskien mittaamiseen, arviointiin ja rajoittamiseen. Riskienhallinnan tärkein tavoite on turvata pankin riskinotto- ja riskitoleranssijärjestelmän periaatteiden toteuttamista pankissa. Riskienhallinnan tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa sen valvontavelvollisuuden toteuttamisessa. Lisäksi se arvioi osaltaan pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan riittävyyttä.

Osuuspankin riskienhallinta on järjestetty OP Osuuskunnan jäsenpankeilleen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti. Osuuspankin hallintoneuvosto valvoo keskusyhteisön antamien ryhmätasoisien sisäisen valvonnan sekä riskinotto- ja riskitoleranssijärjestelmän periaatteiden toteuttamista pankissa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa sen valvontavelvollisuuden toteuttamisessa. Lisäksi se arvioi osaltaan pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan riittävyyttä.

Hallitus vastaa riskienhallintajärjestelmien riittävyydestä. Hallitus vahvistaa liiketoiminnan tavoitteet, vakavaraisuutta ja eri riskilajeja koskevat limiitit sekä valvoo ja seuraa säännöllisesti pankin liiketoimintaa, riskinotto- ja riskiasemaa.

Toimitusjohtaja vastaa riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toteutuksesta ja siihen liittyvien tehtävien organisoinnista. Toimitusjohtaja raportoi säännöllisesti hallitukselle, hallintoneuvostolle ja OP Osuuskunnalle pankin liiketoiminnasta, riskinotto- ja riskiasemasta.

Osuuspankin suhtautuminen riskinottoon on maltillinen. Riskinotto- ja riskitoleranssin riittävyyttä suhteessa pankin riskeihin arvioidaan riskimittareiden ja taloudellisen pääomavaateen avulla.

Pääomasuunnittelulla varmistetaan, että pankilla on riittävä vakavaraisuus nykyisiin ja ennakoituihin riskeihin nähden. Lisäksi sen avulla varmistetaan, että pankin kasvu-, kannattavuus- ja vakavaraisuustavoitteet ovat tarkoituksenmukaisia ja keskenään johdonmukaisesti asetettu. Pääomasuunnitelma sisältää mm. tavoitteet pääomatasolle sekä varautumissuunnitelman vakavaraisuuteen vaikuttavien odottamattomien tilanteiden varalle. Omien varojen riittävyys turvataan ensisijaisesti pitämällä pankin kannattavuus kohtuullisella tasolla. Lisäksi pankki tarjoaa omistaja-asiakkaille merkittäväksi tuotto-osuuksia, jotka luetaan ydinpääomaan. Pankin riskinotto- ja riskitoleranssi on riittävä ja riskiasema on vakaa.

Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä luottosuhteesta syntyviä velvoitteita. Luottoriskien hallinnan tarkoituksena on vähentää luottotappioiden todennäköisyyttä jo ennen luottopäätöstä sekä toisaalta rajoittaa ja estää jo tehtyihin luottopäätöksiin liittyvien riskien toteutuminen.

Luottoriskien hallinta perustuu asiakkaan hyvään tuntemiseen, asiakassuhteen aktiiviseen hoitoon, vahvaan ammattitaitoon, kattavaan dokumentointiin ja vakuuksiin. Keskeisessä asemassa luottoriskien hallinnassa on päivittäinen luottoprosessi ja sen laatu.

Asiakkaan riittävä velanhoitokyky on kaiken luotonmyönnön edellytys. Luottopäätökset ovat huolellisia ja harkittuja, ja ne perustuvat päätöksentekojärjestelmään, voimassa olevaan ja ajantasaiseen luottoluokitukseen sekä vakuuksiin, joiden tulee yleensä olla turvaavat.

Pankin arvio asiakkaan velanhoitokyvystä ja luottoriskistä muodostuu luottoluokittelusta ja maksukäyttäytymistiedoista ja yritysasiakkailta tarpeen mukaan myös tilinpäätösanalyysistä ja –ennusteista, yritystutkimuksen laatimista dokumenteista, asiakasvastaavan tekemästä tarvekartoituksesta, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

Henkilöasiakkaiden maksukyvyn riittävyys varmistetaan koronnousun varalta. Asiakkaat voivat suojautua koronnousulta käyttämällä luotoissaan kiinteää korkoa, korkokattoa tai -putkea. Luotonmyönnössä vältetään korkeita luototussuhteita. Asiakkaille tarjotaan takaisinmaksun turvaavia vakuutuksia sairauden ja työttömyyden varalle.

Ennakoitavissa oleviin ongelmiin reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Asiakkaat, joiden taloudellisen tilan kehitystä, luottoriskin määrää ja maksukäyttäytymistä halutaan tarkastella tavallista tiiviimmin, otetaan erityisseurantaan.

Uusluotonannolle ja luottokannalle on asetettu luottoluokittaisia tavoitearvoja, jotta luottosalkun laatu säilyy hyvänä. Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti suhteessa asetettuihin limiitteihin, valvontarajoihin ja tavoitteisiin. Lisäksi seurataan luottosalkun laatua ja rakennetta, vakuuksien kattavuutta sekä ongelmamääriä. Luottoriskejä limitoidaan ja rahoitusprosessia valvotaan OP Ryhmän riskienhallintajärjestelmän puitteissa.

Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan sellaisia vastuita samalta asiakkaalta tai asiakaskokonaisuudelta, joiden yhteismäärä vähennyserien jälkeen on vähintään 10 prosenttia asiakasriskejä kattavista omista varoista. Säännösten mukaan yksittäisen asiakasriskin enimmäismäärä saa olla enintään 25 prosenttia omista varoista, keskusyhteisön luvalla enintään 40 prosenttia. Pankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat joulukuussa 2017 yhteensä 109 705 tuhatta euroa.

Pankilla ei ole yhtään sellaista asiakaskokonaisuutta, jonka asiakasriski ylittäisi 10 prosenttia omista varoista. Yhdenkään yksittäisen asiakaskokonaisuuden asiakasriski ei näin ollen myöskään ylittänyt 25 prosenttia.

Likviditeettiriski

Pankkitoiminnan likviditeettiriski koostuu rakenteellisesta rahoitusriskistä ja maksuvalmiusriskistä. Rakenteellisella rahoitusriskillä tarkoitetaan pitkän aikavälin luotonantoon liittyvää epävarmuutta, joka johtuu rahoituksen rakenteesta aiheutuvasta jälleenrahoitusriskistä. Maksuvalmiusriski on riski siitä, että pankki ei suoriudu odotetuista ja odottamattomista, olemassa olevista ja tulevista maksuista ilman vaikutusta liiketoiminnan jatkuvuuteen, kannattavuuteen tai vakavaraisuuteen.

Rakenteellista rahoitusriskiä seurataan luotonannon ja sijoitusten sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan OP Yrityspankki Oyj:n sekkitilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä OP Osuuskunnan johtokunnan osuuspankeille vahvistamien valvontarajojen avulla. Pankin rahoitusvarojen ja -velkojen jakauma on kuvattu liitetiedoissa.

OP Osuuskunta osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä on antanut jäsenluottolaitoksilleen talletuspankkien yhteenliittymälain mukaisen poikkeusluvan, jonka mukaan jäsenluottolaitoksiin ei sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen kuudennessa osassa mainittuja luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Asetuksen mukaista maksuvalmiutta valvotaan ja raportoidaan osuuspankkien yhteenliittymän tasolla.

Markkinariskit

Markkinariskillä tarkoitetaan riskiä tappiosta tai tuoton menetyksestä, kun markkinahinta tai markkinahinnan volatiliiteetti muuttuvat epäedulliseen suuntaan. Markkinariskeihin sisällytetään kaikkien taseen ja taseen ulkopuolisten erien korkoriskit, sijoitustoiminnan hintariskit ja kiinteistöriskit sekä sijoitustoiminnan luottospreadiriski ja markkinoiden likviditeettiriski.

Markkinariskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa, mitata, rajoittaa, seurata ja valvoa pankin markkinariskejä siten, että pankin kannattavuus tai vakavaraisuus ei vaarannu.

Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on korkotuloriski eli korkotason muutoksen vaikutus korkokatteeseen. Korkoriski aiheutuu luotonannon ja talletusvarainhankinnan toisistaan poikkeavista korkosidonnaisuuksista tai korontarkistusajankohdista, jolloin korkotason muutokset realisoituvat korkokatteeseen. Osuuspankin luotonannosta ja talletusvarainhankinnasta syntyvää korkoriskiä hallitaan OP Ryhmän keskuspankkisijoitus- ja -rahoitustuotteilla, OP-Asuntoluottopankin väliluoton korkosidonnaisuusvalinnoilla sekä ryhmän käytössä olevilla korkoriskin johdannaissuojausmalleilla, joista keskeisin on euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtojen suojaus koronvaihtosopimuksilla.

Pankkiliiketoiminnassa valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssimuutosten pankille aiheuttamaa tulosriskiä tai markkina-arvon muutosriskiä. Avoin valuuttapositio syntyy, kun samassa valuutassa olevien saamisten ja velkojen määrät poikkeavat toisistaan. OP Ryhmässä valuuttariski keskitetään OP Yrityspankkiin, ja yksittäisen osuuspankin valuuttapositio rajoittuu käytännössä matkavaluuttakassaan.

Osakeriskillä tarkoitetaan osakkeiden ja muiden vastaavien instrumenttien markkinakurssimuutosten aiheuttamaa tulosriskiä ja markkina-arvojen muutosriskiä. Osakesijoitukset ovat pääosin OP Ryhmän sisäisiä sijoituksia. Muu osakesijoitustoiminta on vähäistä.

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan osuuspankin ja sen konserniyhtiöiden omistuksessa oleviin kiinteistöihin tai kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin kohdistuvaa arvonalenemis-, tuotto- ja vahingoittumisriskiä. Kiinteistöt on vakuutettu käyvästä arvostaan. Pankin hallitus käsittelee kiinteistöomistukset ja niihin liittyvät riskit sekä investointi-, korjaus- ja muut toimenpiteet säännöllisesti. Seurannassa kiinnitetään huomiota muun muassa kiinteistöihin sitoutuneen pääoman määrään suhteessa pankin taseeseen ja sijoituskiinteistöjen sitoutuneelle pääomalle saatavaan nettotuottoon sekä käypiin arvoihin.

Osuuspankki ei harjoita varsinaista kiinteistöliiketoimintaa, vaan kiinteistöomistukset muodostuvat pääasiallisesti omassa käytössä olevista toimitilakiinteistöistä.

Operatiiviset riskit

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että riittämättömistä tai epäonnistuneista prosesseista tai virheellisistä menettelytavoista, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä aiheutuu taloudellista tappiota tai muita haitallisia seuraamuksia. Compliance-riski on osa operatiivista riskiä. Compliance-riskillä tarkoitetaan ulkoisen sääntelyn, sisäisten menettelytapojen ja asiakassuhteissa asianmukaisten menettelytapojen ja eettisten periaatteiden noudattamatta jättämisestä aiheutuvaa riskiä. Sekä operatiivinen että compliance –riski voi ilmetä myös maineen tai luottamuksen heikkenemisenä tai menettämisenä.

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa ja arvioida mahdollisia ja toteutuneita operatiivisia riskejä sekä kehittää riskejä ennaltaehkäiseviä toimintatapoja ja yrityskulttuuria. Operatiiviset riskit arvioidaan ja riskitilanne raportoidaan säännöllisesti hallitukselle. Compliance-riskiä hallitaan mm. seuraamalla lainsäädännön muutoksia sekä ohjeistamalla ja kouluttamalla organisaatiota. Vuonna 2017 operatiivisista riskeistä osuuspankille aiheutuneet tappiot olivat vähäisiä.

Strategiset riskit

Strateginen riski syntyy kilpailuympäristön muutoksista, hitaasta reagoinnista muutoksiin, väärän strategian valinnasta tai strategian toteuttamisen epäonnistumisesta. Strategista riskiä vähennetään jatkuvalla suunnittelulla, joka perustuu analyyseihin ja ennusteisiin asiakkaiden tulevista tarpeista, eri toimialojen ja markkina-alueiden kehityksestä sekä kilpailutilanteesta.

Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. Vuoden lopussa Satakunnan Osuuspankilla oli neljä konttoria, Harjavallassa, Huittisissa, Kokemäellä ja Sastamalan Keikyässä. Kaikilla edellä mainituilla paikkakunnilla on vähintään yksi rahan nostoon tarkoitettu Otto-käteisautomaatti.

OP Ryhmä on investoinut mobiili- ja verkkopalveluiden kehittämiseen merkittävästi. Erityisesti mobiilipalveluiden merkitys kasvaa niin henkilö- kuin yritysasiakkaidenkin asioinnissa.

Omistaja-asiakkaat

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 367 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 13577. Jäsenmäärän lisäys johtui aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen jakautuu yrityskohtaiseen lyhyen aikavälin palkitsemiseen sekä ryhmätasoiseen pitkän aikavälin palkitsemiseen. Osuuspankin palkka- ja palkkiopoliitikasta sekä palkkioiden maksamisesta päättää hallitus.

OP Ryhmän ryhmätasoinen pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmä muodostuu johdolle tarkoitettuun kannustinjärjestelmästä sekä muulle henkilöstölle tarkoitettuun henkilöstörahosta. Palkitsemisjärjestelmiä on selostettu tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Henkilöstö

Satakunnan Osuuspankin henkilöstömäärä vuoden 2017 lopussa oli 37 henkilöä. Vuotta aikaisemmin vastaava määrä oli 43 henkilöä. Vuoden aikana yksi henkilö jäi eläkkeelle, yhden henkilön määräaikainen työ päättyi, yksi siirtyi toisen Osuuspankin palvelukseen ja yksi henkilö irtisanoutui. Neljä henkilöä siirtyi liiketoimintasiirron mukana OP Asiakaspalvelut Oy:n palvelukseen. Vuoden aikana pankkiin rekrytoitiin kaksi uutta henkilöä.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Edustajisto

Satakunnan Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon kuuluu vähintään 21 ja enintään 30 edustajaa sen mukaan kuin hallintoneuvosto päättää. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 21.

Edustajat valitaan osuuspankin vaalijärjestyksessä määrättyllä tavalla enemmistövaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi. Vaalikelpoinen edustajistoon on henkilö, joka on hyvämaineinen, osuuspankin palveluja käyttävä, äänioikeutettu omistaja-asiakas, joka on täysivaltainen. Vaalikelpoinen edustajistoon ei ole kuitenkaan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva eikä osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön toimitusjohtaja taikka niiden hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan ja tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana.

Vuosittain ennen toukokuun loppua pidettävä varsinainen edustajiston kokous käsittelee muun muassa seuraavat asiat:

- osuuspankin tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen
- vastuuvapauden myöntäminen hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle,
- ylijäämän käytöstä päättäminen,
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, valinnasta ja palkkioista päättäminen
- tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista päättäminen.

Lisäksi edustajiston kokous päättää mm. osuuspankin sääntöjen muutoksista. Varsinaisen edustajiston kokouksen lisäksi voidaan pitää, asioiden niin vaatiessa, ylimääräisiä kokouksia. Edustajiston kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

Jokaisella omistaja-asiakkaalla on edustajiston vaalissa yksi ääni ja jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

Varsinainen edustajiston kokous pidettiin 14.3.2017. Ylimääräinen edustajiston kokous pidettiin 12.12.2017.

Hallintoneuvosto

Osuuspankilla on hallintoneuvosto, jonka tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen. Lisäksi se vahvistaa osuuspankin ohjesäännön ja merkitsee tiedoksi Keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet.

Hallintoneuvosto antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon edellisen vuoden tilinpäätöksestä. Se voi myös antaa hallitukselle ohjeita asioissa, jotka ovat laajakantoisia tai periaatteellisesti tärkeitä.

Osuuspankin hallintoneuvosto päättää vaalien ajankohdasta, vaalipiireistä, edustajien lukumäärästä, äänestystavasta, äänioikeudesta sekä vaalilautakunnan jäsenten lukumäärästä sekä jäsenistä.

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 18 ja enintään 30 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa edustajisto ja se on tällä hetkellä 30. Jäsenet valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja heidän tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes. Hallintoneuvoston jäsenen eroamisikä on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2017 yhteensä 2 kertaa, jonka lisäksi pidettiin kaksi sähköpostikokousta.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostoa avustaa sen valvontatehtävässä hallintoneuvoston keskuudestaan valitsema 4 - jäseninen tarkastusvaliokunta. Tarkastusvaliokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin toiminnan laajuuteen nähden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenien on oltava pankista riippumattomia. Valiokunta laatii vuosittain toimintasuunnitelman ja kokoontuu puheenjohtajan kutsusta vähintään kaksi kertaa vuodessa. Valiokunta voi kuulla esittelijä- ja asiantuntijaroolissa myös valiokunnan ulkopuolisia henkilöitä.

Hallintoneuvosto vahvistaa tarkastusvaliokunnalle työjärjestyksen.

Nimitysvaliokunta

Osuuspankilla on hallinnon jäsenen nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu 8 jäsentä. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin eri toimielimiä henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista asioista. Valiokunta voi myös tehdä esitykset muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt sen valmisteltaviksi. Lisäksi toimikunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnalle työjärjestyksen.

Hallitus

Hallitus johtaa osuuspankin toimintaa. Pankin sääntöjen mukaan hallituksen on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava sen asioita lakien ja pankin sääntöjen, hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön sekä keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on yleinen toimivalta päättää kaikista pankin hallintoon ja muihin asioihin liittyvistä kysymyksistä, jotka lain tai sääntöjen mukaan eivät kuulu edustajistolle, hallintoneuvostolle tai toimitusjohtajalle. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen lakimääräisenä tehtävänä on huolehtia siitä, että osuuspankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsevat 6 – 9 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin jäseniä. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 8. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän hallintoneuvoston kokouksen loppuun. Hallituksen jäsenenä olevan toimitusjohtajan osalta yläikäraja määräytyy osuuspankin ja toimitusjohtajan välisen toimisopimuksen mukaisesti.

Vuosittain ensimmäisessä jäsentensä valintaa seuraavassa kokouksessaan hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen puheenjohtajaksi tai varapuheenjohtajaksi ei saa valita osuuspankin toimitusjohtajaa tai toimihenkilöä.

Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 13.

Toimitusjohtaja

Pankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lakien ja hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten sekä keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaisia haittaa.

Toimitusjohtajan lakisääteisenä tehtävänä on huolehtia, että pankin kirjanpito on lain mukainen ja että pankin varainhoito on järjestetty luotettavalla tavalla.

Hallinnointielinten jäsenet

Uusi edustajisto

Osuuspankin uusi edustajisto valittiin vuonna 2017 järjestetyillä vaaleilla äänestysprosentin ollessa 22,08. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2021 järjestettävään uuden edustajiston valintaan.

Uuden edustajiston jäsenet

Fonsén Akseli, kauppias, Pori
 Haapala Joni, kirjakauppias, Sastamala
 Haapanen Jorma, taksiyrittäjä, Kokemäki
 Haviala Sirpa, sosiaaliohjaaja, Eura
 Huhtala Antti, taksiautoilija, Huittinen
 Huhtala-Palmu Pirjo, yrittäjä, Kokemäki
 Kivimäki Jukka, lehdenjakaja, Huittinen
 Lahtinen Tuomas, eläinlääkäri, Helsinki
 Lindgren Tuomo, kirkkoherra, Harjavalta
 Lähteenlahti Jyri, yrittäjä, Nakkila
 Lähteenmäki Rami, yrittäjä, Huittinen
 Naatula Elina, business controller, Huittinen
 Ojala Jarno, maatalousyrittäjä, Sastamala
 Pihko Sari, yrittäjä, Huittinen
 Prinkkala Ari, operaattori, Kokemäki
 Rauvala Eeva, perushoitaja, Huittinen
 Salomäki Lassi, sairaanhoitaja, Harjavalta
 Tuominen Eeva-Liisa, lähihoitaja, maanviljelijä, Kokemäki
 Tuominen Tarmo, isännöitsijä, Harjavalta
 Viljanen Marika, koulusihteeri, Kokemäki
 Virta Merja, hankintapäällikkö, Sastamala

Vanha Edustajisto

Osuuspankin vanha edustajisto valittiin vuonna 2012 järjestetyillä vaaleilla äänestysprosentin ollessa 33,1. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyi vuonna 2017 järjestettyyn uuden edustajiston valintaan.

Vanhan edustajiston jäsenet

Haapanen Jorma, taksiautoilija, Kokemäki
 Haavisto Timo, yrittäjä, Huittinen
 Hakala Jouko, yrittäjä, Huittinen
 Haviala Sirpa, sosiaaliohjaaja, Harjavalta
 Henttinen Tauno, tuotantopäällikkö, Kokemäki
 Huhtala Antti, taksiyrittäjä, Huittinen
 Huhtala-Palmu Pirjo, yrittäjä, Kokemäki
 Jokela Tuula, yrittäjä, Kokemäki
 Kivi Heikki, koneistaja, Harjavalta
 Lindgren Tuomo, kirkkoherra, Harjavalta
 Lähteenlahti Jyri, yrittäjä, Nakkila
 Lähteenmäki Rami, yrittäjä, Huittinen
 Naatula Elina, laskentapäällikkö, Huittinen
 Pere Timo, maanviljelijä, Kokemäki
 Pihko Sari, yrittäjä, Huittinen
 Raittila Airi, sairaanhoitaja, Huittinen
 Rantala Asko, levyseppä, Harjavalta
 Rauvala Eeva, perushoitaja, Huittinen
 Ronkainen Vilho, sähköasentaja, Kokemäki
 Rosendahl Tapio, kaupunginsihteeri, Harjavalta
 Sippola Teijo, katsastusmies, Kokemäki

Uotila Terhi, hoivakodin johtaja, Harjavalta
 Vahti Jari, yrittäjä, Harjavalta
 Viljanen Marika, koulusihteeri, Kokemäki

Hallintoneuvosto

Puheenjohtaja
 Virtanen Markus, tekninen johtaja, Kokemäki (2017 - 2020)

Varapuheenjohtaja
 Tatti Pekka, työnjohtaja, Huittinen (2016 – 2019)

Muut jäsenet

Eskola Aila, laitoskokki, Harjavalta	(2016 – 2019)
Heino Kirsi, koulunjohtaja, Huittinen	(2015 – 2018)
*Huhtanen Riikka, yrittäjä, Kokemäki	(2016 – 2019)
Kaasalainen Jari, maanviljelijä, Huittinen	(2017 – 2020)
Ketola Tuija, erikoissairaanhoidaja, Harjavalta	(2016 – 2019)
Koivuniemi Sauli, autoilija, Sastamala	(2017 – 2020)
Kopo Ilkka, maatalousyrittäjä, Kokemäki	(2017 – 2020)
Kuoppala Päivi, insinööri, Harjavalta	(2015 – 2018)
Kurru Heikki, maanviljelijä, Harjavalta	(2017 – 2020)
Lahtinen Olli, lehtori, rakennusinsinööri, Harjavalta	(2015 – 2018)
Lehtimäki Hannu, fysioterapeutti, Sastamala	(2016 – 2019)
Lindfors Pirjo, yrittäjä, Huittinen	(2017 – 2020)
*Mahlamäki Ari, maatalousyrittäjä, Huittinen	(2016 – 2019)
Mattila Pekka, maatalousyrittäjä, Sastamala	(2016 – 2019)
van der Most Minna, senior logistics specialist, Sastamala	(2015 – 2018)
Mäkinen Tauno, talousjohtaja, Kokemäki	(2017 – 2020)
Oittinen Jussi, maatalousyrittäjä, Sastamala	(2015 – 2018)
Pöyri Jouni, yrittäjä, Huittinen	(2017 – 2020)
Rantala Markku, aluetyönjohtaja, Harjavalta	(2015 – 2018)
Sampolahti-Reunanen Riikka, hammaslääkäri, Huittinen	(2016 – 2019)
Sivunen Jarmo, yrittäjä, Huittinen	(2015 – 2018)
*Torpo Sari, maatalousyrittäjä, Sastamala	(2017 – 2020)
Turto Eija, maanviljelijä, Kokemäki	(2016 – 2019)
Uusiniitty Juha, toimitusjohtaja, Kokemäki	(2015 – 2018)
*Vaajamo Pirjo, toimitusjohtaja, Harjavalta	(2017 – 2020)
Vallimäki Leena, yrittäjä, Säkylä	(2016 – 2019)

*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

Jouni Inkinen on eronnut hallintoneuvoston jäsenyydestä 1.12.2017

Tarmo Vesimäki on eronnut hallintoneuvoston jäsenyydestä tultuaan valituksi pankin hallituksen jäseneksi.

Hallitus

Puheenjohtaja

Nummikari Reijo, s. 1954, sähköasentaja, Harjavalta
 Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012 –
 Harjavallan Osuuspankin hallintoneuvosto 1997 – 2011 ja puheenjohtajana 1999 – 2011
 Satakunnan OPL:n hallitus 1999 – 2011

Varapuheenjohtaja

Keuru Sirkka, s. 1954, lehtori, Huittinen
 Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012 –
 Huittisten Osuuspankin hallintoneuvosto 1989 – 1993
 Huittisten Osuuspankin hallitus 1994 – 2011 ja puheenjohtaja 2006 – 2011
 Satakunnan OPL:n hallitus 2008 – 2010; 19.3.2015 - ja puheenjohtaja 2011 – 19.3.2015, 15.3.2016 -
 OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen 2015-2016
 Helsingin Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 8.6.2016 -

Muut jäsenet:

Aarinen Jukka, s. 1958, insinööri, maanviljelijä, Sastamala
 Satakunnan Osuuspankin hallitus 2013 –
 Keikyän Osuuspankin hallintoneuvosto 1995 – 2013

Laamanen Esa, s. 1955, yrittäjä, Huittinen
 Satakunnan Osuuspankin hallitus 8.12.2015 –
 Satakunnan Osuuspankin edustajisto 2012 – 2015

Lahtinen Juhani, s. 1962, agrologi, maatalousyrittäjä, Kokemäki
 Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012 –
 Kokemäen Osuuspankin hallitus 2001 – 2011

Lähde Sari, s. 1964, yrittäjä, Kokemäki
 Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012 –
 Kokemäen Osuuspankin hallitus 2006 – 2011

Näsi Olli, s. 1963, OTK, varatuomari, eMBA, toimitusjohtaja, Huittinen
 Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012 –

Tarmo Vesimäki, s. 1964, diplomi-insinööri, tehtaanjohtaja, Harjavalta
 Satakunnan Osuuspankin hallitus 2017 -
 Satakunnan Osuuspankin hallintoneuvosto 2012-2017
 Harjavallan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1998-2011

Toimitusjohtaja

Näsi Olli, s. 1963, OTK, varatuomari, eMBA

Keskeinen työkokemus:

OKL esimiesvalmennettava 1989 – 1991, Jämsän Seudun Osuuspankki pankinjohtaja 1992 – 1993, Rauman Seudun Osuuspankki lakimies 1993 – 1996, Punkalaitumen Osuuspankki toimitusjohtaja 1996 – 1999, Huittisten Osuuspankki toimitusjohtaja 1999 – 2011, Satakunnan Osuuspankki toimitusjohtaja 2012 –

Keskeiset luottamustoimet:

Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012 –, Satakunnan OPL hallitus 2002 – 2005, Helsingin OP hallintoneuvosto 2001 – 2014, Holding Oy Luuri hallituksen jäsen 1999 –, Satakunnan Kauppakamari paikallisvaliokunnan jäsen 1999 –, OP Osuuskunta hallintoneuvosto 2016 –, OP Osuuskunta hallintoneuvoston riskienhallintavalioikunnan pysyvä asiantuntijajäsen 2016 –

Johtoryhmän kokoonpano

Puheenjohtaja
Näsi Olli, toimitusjohtaja

Pohjanpiiri Riikka, s. 1977, tradenomi, asiakkuusjohtaja
Keskeinen työkokemus: Porin Seudun Osuuspankki palvelumyyjä 2001-2003, Turun Seudun Osuuspankki asuntopalveluneuvottelija 2003-2010, rahoitusasiantuntija 2010-2011, palvelupäällikkö Verkko- ja puhelinpalveluissa 2011-2012, yksikönpäällikkö Verkko- ja puhelinpalveluissa 2012-2013, palvelupäällikkö Maariankadun konttorissa 2013-2014 ja konttorinjohtaja Raision konttorissa 2014-2015, OP Osuuskunta OP asiakkuusjohtaja 2015-2017

Tilintarkastajat

Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Osmo Valovirta.

Muu tarkastustoiminta

OP Osuuskunnan sisäinen tarkastus suoritti osuuspankin tarkastuksen 4.9. – 8.9.2017.

Tulevaisuuden näkymät

Talouskehitys jatkuu lähiaikoina myönteisenä niin euroalueella kuin Suomessa. Rahapolitiikka kiristyy vähitellen vuoden aikana, mutta nousu lyhyissä koroissa on vähäistä. Kotitalouksien ja yritysten luotonkysynnän odotetaan vilkastuvan vuonna 2018. Lähiaikojen suurimmat riskit liittyvät rahoitusmarkkinoiden epävarmuuden lisääntymiseen sekä poliittiseen ympäristöön.

Satakunnan Osuuspankin näkymät ovat selkeämmät menneen vuoden suurten organisaatiouudistusten ja suurten kertaeräkulujen jälkeen. Alueen talouden kehitys ei ole vielä näyttänyt piristymisen merkkejä. Tähänastinen historia on opettanut, että talouden syklit tavoittavat Satakunnan Osuuspankin toimialueen noin vuosi tai kaksi suurten kasvukeskusten jälkeen. Pankin näkymät alueen kuluvan vuoden kehitykseen ovat vakaat ja luottavaiset. Mikäli mitään odottamatonta ei tapahdu, Satakunnan Osuuspankillä on hyvät edellytykset tehdä tyydyttävää taloudellista tulosta jälleen kuluvana vuonna.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Satakunnan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2017 oli 77 153 562,01 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 2 392 440,82 euroa.

Taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 606 336,85 euroa. Tilikauden ylijäämästä jää 1 786 103,97 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.