

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Satakunnan Osuuspankin korkokate laski ja pankin liikevoitto oli pienempi kuin edellisvuonna. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta vähemmän arvonalentumistappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Luottokannan kasvu oli vaisua ja talletuskanta supistui hieman. CET 1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta parempi.

Satakunnan Osuuspankki sai vuonna 2015 OP Ryhmän sisäisistä järjestelyistä myyntivoittoja ja lisäosinkoja yhteensä 2 614 tuhatta euroa. Vuonna 2014 poikkeuksellisten tuottojen osuus oli vielä suurempi, johtuen vuonna 2014 toteutetusta Pohjola Pankki Oyj:n pörssistä poistumisesta ja sen johdosta pankille tuloutuneista myyntivoitoista. Satakunnan Osuuspankin liikevoitto oli merkittävästi pienempi vuonna 2015 kuin vuonna 2014. Vuoden 2015 liikevoitto on kuitenkin poikkeuksellisen suuri, johtuen em. sisäisten järjestelyjen aiheuttamista voitoista.

Avainlukuja

Avainlukuja	2015	2014	Muutos
Liikevoitto, 1000 euroa	6 427	15 772	-59,3
Kulujen suhde tuottoihin, %	44,5	25,8	18,7
Oman pääoman tuotto (ROE), %	5,6	14,2	-8,6
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	56,7	51,3	5,4
Henkilöstö keskimäärin	49	50	
Jäsenet	12 826	12 394	432

OP Ryhmä

Satakunnan Osuuspankki on jäsentensä omistama osuuskuntamuotoinen talletuspankki, joka harjoittaa toimialueellaan paikallista vähittäispankkitoimintaa.

Osuuspankki kuuluu OP Ryhmään, joka on johtava suomalainen finanssiryhmä. Se koostuu itsenäisistä osuuspankeista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta (aik. OP-Pohjola osk) tytäryhtiöineen. OP Ryhmän ja sen jäsenpankkien keskitettyjen palveluiden kehittämisestä ja tuottamisesta vastaavat OP Osuuskunta sekä sen tytäryhtiöt OP-Palvelut Oy ja OP-Prosessipalvelut 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 osuuspankkien yhteenliittymän, josta säädetään laissa osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista ja 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

Maailmantalouden kasvu jäi vaisuksi vuonna 2015, kun kehittyvien markkinoiden kasvu kangerteli. Raaka-aineiden hinnat laskivat ja inflaatio hidastui maailmanlaajuisesti. Euroalueella kasvu piristyi kohtuulliseen vauhtiin. Neuvottelut Kreikan uudesta tukipaketista olivat vaikeita ja maa oli lähellä erota eurosta kesällä.

EKP lisäsi rahapoliittista elvytystä inflaatio hidastuttua. Keskuspankki aloitti valtionlainojen ostot maaliskuussa, minkä seurauksena lyhyimmät markkinakorot painuivat negatiivisiksi. EKP kertoi joulukuussa uusista toimista. Talletuskorkoa laskettiin ja arvopaperien osto-ohjelmaa pidennettiin maaliskuuhun 2017 asti. Markkinakorot alenivat edelleen hieman.

Suomen talouskuva pysyi heikkona. Kokonaistuotanto polki paikallaan ja työttömyys nousi. Investoinnit laskivat ja vienti väheni edelleen. Myönteistä oli kotitalouksien kulutuksen kasvu. Vuoden loppua kohden rakentamisen aktiviteetti piristyi. Asuntokauppa vilkastui hieman, mutta asuntojen hinnat laskivat vajaan prosentin.

Satakunnan Osuuspankin toimialueella talouden kehitys oli vaisua. Luotonkysyntä ja investointitahti olivat matalalla tasolla. Väestökehitys jatkui negatiivisena, mutta työllisyystilanne säilyi verrattain hyvänä.

Olellaiset tapahtumat tilikaudella

Satakunnan Osuuspankki myi tuotto-osuuksia vuoden aikana 9 175 tuhannella eurolla (9 355). Tuotto-osuus on asiakasomistajan vapaaehtoinen sijoitus osuuspankin omaan pääomaan. Tuotto-osuudet voidaan lukea pankin ydinvakavaraisuuteen. Tuotto-osuuden tuottotavoite vuodelle 2015 oli 3,25 prosenttia. OP Ryhmän hallintoneuvosto on vahvistanut myös vuodelle 2016 tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia. Osuuspankki on sijoittanut osan Tuotto-osuuksista saamastaan pääomasta OP Osuuskunnan osuuspääomaan.

Syyskuussa osuuspankki sai OP Ryhmän sisäiseltä vakuutusyhtiöltä OVY Vakuutus Oy:ltä 1 372 tuhatta euroa lisäosinkoa.

Kesäkuussa osuuspankki myi osuutensa OP Ryhmään kuuluvista OP-Henkivakuutus Oy:n ja OP Korttityhtiö Oyj:n osakkeista OP Osuuskunnalle. Kauppahinnat perustuivat ulkopuolisen tekemiin arvioihin. Myynneistä pankki sai yhteensä 1 242 tuhannen euron suuruisen myyntivoiton.

Satakunnan Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

Konsernitilinpäätös

Pankki ei ole laatinut konsernitilinpäätöstä, koska laki ei sitä edellytä.

Olellaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Satakunnan Osuuspankilla ei ole ollut olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

Osuuspankin tulos

Liikevoittoon vaikuttaneiden keskeisimpien tuotto- ja kuluerien kehitys kolmelta viimeiseltä vuodelta sekä vuoden 2015 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Tulosanalyysi	2015	2014	Muutos, %	2013
1000 euroa				
Tuotot				
Korkokate	5 319	5 601	-5,0	5 087
Muut tuotot				
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	3 425	1 897	80,6	1 360
Palkkiotuotot, netto	2 264	2 130	6,3	1 866
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	29	49	-41,4	19
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	1 221	13 268	-90,8	128
Suojauslaskennan nettotulos	-	-		-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	76	9	773,3	279
Liiketoiminnan muut tuotot	288	290	-0,8	363
Yhteensä	7 303	17 643	-58,6	4 015
Tuotot yhteensä	12 622	23 244	-45,7	9 102
Kulut				
Henkilöstökulut	2 519	2 497	0,9	3 189
Muut hallintokulut	1 954	1 909	2,4	1 881
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	308	327	-5,9	349
Liiketoiminnan muut kulut	840	1 268	-33,7	1 294
Kulut yhteensä	5 621	6 001	-6,3	6 712
Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista	574	1 466	-60,8	272
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	-	5	-100,0	-
Liikevoitto (-tappio)	6 427	15 772	-59,3	2 118

Liikevoitto pieneni merkittävästi vertailukaudesta. Korkokate pieneni luottokannan heikon kasvun sekä korkotason laskun johdosta. Henkilöstökulut pysyivät vertailukauteen nähden lähes samalla tasolla. Arvonalentumiset saamisista laskivat vertailukaudesta.

Tuottoja oman pääoman ehtoisista sijoituksista kasvatti OVY Vakuutus Oy:ltä saatu lisäosinko. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuottoja kasvatti OP-Henkivakuutus Oy:n ja OP Korttiyhtiö Oyj:n osakkeiden myynti OP Osuuskunnalle. Vertailukaudesta, vuonna 2014, myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuottoja kasvatti Pohjola Pankki Oyj:n osakkeiden myynti OP Osuuskunnalle.

Liiketoiminnan muut kulut laskivat lähinnä viranomaismaksujen vähennyksen johdosta.

Osuuspankin palkkiotuotot kokonaisuudessaan kasvoivat vertailuvuodesta. Sen sijaan arvopapereiden välityspalkkioita kertyi hieman edellisvuotta vähemmän. Palkkiotuottoihin sisältyi vähennyksenä omistajajäsenille myönnetty OP-bonukset.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

Palkkiotuotot	2015	2014	Muutos, %
1000 euroa			
Talletuksista	35	34	1,8
Luotonannosta	827	822	0,6
Maksuliikkeestä	1 216	1 159	4,8
Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta	175	206	-15
Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä	371	342	8,4
Takauksista	42	34	23,7
Vakuutusten välityksestä	840	817	2,8
Muut	342	325	5,4
Yhteensä	3 847	3 739	2,9
OP-bonukset	-1 146	-1 200	-4,5
Palkkiotuotot yhteensä	2 701	2 539	6,4
Palkkiokulut	437	409	6,8
Palkkiotuotot, netto	2 264	2 130	6,3

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

Luottojen ja takaussaamisten arvonalentumistappiot	2015	2014	Muutos, %
1000 euroa			
Arvonalentumisten bruttomäärä	716	1 484	-51,8
Vähennykset	-142	-18	695,8
Arvonalentumisten nettomäärä	574	1 466	-60,8
Arvonalentumiset luotto- ja takauskannasta %	0,2	0,5	-0,3

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja vuoden 2015 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä	31.12.2015	31.12.2014	Muutos, %	31.12.2013
1000 euroa				
Tase	445 685	438 966	1,5	433 586
Luotot	326 136	324 197	0,6	323 404
Saamistodistukset	11 991	23 212	-48,3	24 719
Osakkeet ja osuudet	64 056	51 738	23,8	35 310
Talletukset	327 650	332 409	-1,4	336 856
Oma pääoma	102 933	88 233	16,7	76 815
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	10 689	12 437	-14,1	22 304

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin vuoden aikana 63 762 tuhatta euroa eli 1 215 tuhatta euroa enemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä vuoden lopussa oli 326 136 tuhatta euroa (324 197¹). Luottokannan kasvu oli vaisua. Osuuspankki välittää asiakkaille myös OP Ryhmän kiinnitysluottopankin, OP-Asuntoluottopankki Oyj:n (OPA) myöntämiä asuntoluottoja. OP Ryhmän strategian mukaisesti osuuspankki välitti asuntoluottoja OPalle tilikauden aikana 3 532 tuhatta euroa.

¹ Suluissa vertailulukku 31.12.2014.

Yli 90 pv erääntyneet saamiset tilikauden aikana kehittyivät seuraavasti:

Yli 90 pv erääntyneet saamiset	31.12.2015	31.12.2014	Muutos, %
1000 euroa			
Yli 90 pv erääntyneet saamiset	1 863	1 803	3,3
Prosenttia luotto- ja takauskannasta	0,6	0,6	0

Yli 90 päivää erääntyneisiin saamisiin on luettu kaikki sellaiset antolainausaamiset, joiden pääoma tai korko on ollut kokonaan tai osittain erääntyneenä ja maksamattomana yli 90 päivää.

Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

Kiinteistöomistukset	31.12.2015	31.12.2014
1000 euroa		
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	5 864	6 056
Prosenttia taseesta	1,3	1,4
Sijoituskiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	1 915	2 133
Prosenttia taseesta	0,4	0,5
Käypä arvo	2 032	2 423
Nettotuotto, %	6,0	6,1
Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä	7 780	8 189
Prosenttia taseesta	1,7	1,9

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä oleviksi kiinteistöiksi on luettu kiinteistöt, jotka ovat pankin omassa käytössä konttori-, varasto- tai muina sellaisina tiloina taikka henkilökunnan asumis-, virkistys- tai muussa sellaisessa käytössä, sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet, jotka oikeuttavat tällaisten tilojen hallintaan. Omassa käytössä oleviksi kiinteistöiksi on luettu myös sellaiset suorassa omistuksessa olevat kiinteistöt, joista osa on vuokrattu, mutta vuokrattujen tilojen osuutta ei voida myydä erikseen, ja oman käytön osuus tällaisissa tiloissa on ollut yli viisi prosenttia pinta-alasta.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden tasearvoa määritettäessä on otettu lähtökohdaksi hyödykkeen arvo suhteessa liiketoiminnan tulonodotuksiin. Omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sisältyy tilikauden lopussa arvonkorotuksia 283 tuhatta euroa.

Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöjä omistetaan vuokratuottojen ja omaisuuden arvonnousujen hankkimiseksi. Jos suorassa omistuksessa olevasta kiinteistöistä osa on vuokrattu ja oman käytön osuus on ollut vähäinen (alle viisi prosenttia), kiinteistö on luokiteltu sijoituskiinteistöksi. Pankin sidottu pääoma sijoituskiinteistöihin ja sijoituskiinteistöyhtiöiden osakkeisiin ja osuuksiin on tilikauden päättyessä 1 915 tuhatta euroa.

Sijoituskäytössä olevia liike-, toimisto- ja teollisuuskiinteistöjä arvostettaessa kiinteistökohtaisena vähimmäistuottovaatimuksena tasearvoa määritettäessä on käytetty 5,5 prosenttia.

Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 28 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöihin ei sisälly arvonorotuksia.

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 137 tuhatta euroa.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset Pohjola Pankki Oyj:ltä, olivat 32 242 tuhatta euroa (27 664). Lisäksi osuuspankki on tehnyt sijoituksia OP Osuuskunnan liikkeeseen laskemaan joukkovelkakirjalainaan yhteensä 250 tuhatta euroa (250). Sijoitus sisältyy tase-erään saamiset yleisöltä.

Vuoden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 58 827 tuhatta euroa (45 643).

Muiden aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden kuin kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvo 277 tuhatta euroa oli 87 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin.

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	31.12.2015	31.12.2014	Muutos, %
Talletukset			
Maksuliiketililit	141 710	138 458	2,3
Säästämistilit	49 702	46 395	7,1
Sijoittamistilit	135 813	147 290	-7,8
Valuuttatalletukset	408	263	54,8
Yhteensä	327 650	332 409	-1,4
Muut velat	886	1 062	-16,6
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	328 536	333 470	-1,5

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista Pohjola Pankki Oyj:lle, vähenivät 2 tuhanteen euroon (5).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

Pankilla ei ole pääomalainoja.

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 kasvoi 16,7 prosenttia 102 933 tuhanteen euroon (88 233).

Osuuspääoma

Osuuspääoma kasvoi 75,5 prosenttia 20 212 tuhanteen euroon (11 514). Omistajajäsenillä oli vuoden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 1 282 tuhatta euroa (1 239), lisäosuuksiin 400 tuhatta euroa (919) ja tuotto-osuuksiin 18 530 tuhatta euroa (9 355). Tuotto-osuuksien liikkeeseen laskuista uusien merkintöjen osuus oli 9 175 tuhatta euroa ja irtisanottujen osuus 1 364 tuhatta euroa. Vanhoja lisäosuuksia muunnettiin tuotto-osuuksiksi 332 tuhatta euroa. Irtisanotut lisäosuudet 182 tuhatta euroa (220) esitetään taseessa velkana.

Osuuspankki maksoi korkoja tuotto-osuuksille ja lisäosuuspääomalle vuodelta 2014 yhteensä 139 751,59 euroa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina tuotto-osuuksia sekä lisäosuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 12 826 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuus ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruisen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 185 300 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. Jäsenosuudet ja tuotto-osuudet ovat osuuspankin purkautuessa huonommalla etusijalla kuin lisäosuudet. Osuuspankin osuuspääomassa on lisäosuuksia 58 200 kpl. Lisäosuuksia koskevat määräykset sisältyvät nykyistä edeltävän osuuskuntalain (1488/2001) 11 lukuun sekä soveltuvin osin voimassa olevaan osuuskuntalakiin. Osuuspankki ei voi enää antaa uusia lisäosuuksia. Olemassa olevat lisäosuudet voidaan omistajan hakemuksesta muuntaa tuotto-osuuksiksi.

Osuusmaksut, tuotto-osuusmaksut ja lisäosuusmaksut palautetaan osuuspankin sääntöjen, osuuskuntalain 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.

Osuuspankilla 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.

Lisäosuusmaksut palautetaan kuuden kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Jos irtisanottua lisäosuusmaksua ei ole voitu palauttaa kokonaisuudessaan, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista.

Osuuspankilla on oikeus lunastaa kaikki tuotto-osuudet. Lunastusoikeuden käyttämisestä päättää osuuspankin hallitus. Lunastukseen vaaditaan keskusyhteisön lupa sekä valvojan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Muut oman pääoman erät

Aikaisemmin tehtyjä arvonkorotusten peruutuksia ei tehty.

Vapaaehtoiset varaukset

Poistoeroa kasvatettiin 6 tuhatta euroa tekemällä suunnitelman mukaisia poistoja suuremmat elinkeinoverolain sallimat enimmäispoistot. Luottotappiovarausta purettiin 18 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 tilinpäätöksessään. OP Ryhmän tilinpäätös on luettavissa www.op.fi verkkopalvelussa.

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

Omat varat		31.12.2015	31.12.2014
1000 euroa			
Ydinpääoma (CET1)			
Oma pääoma*		102 534	87 314
Lisäosuuspääoman omiin varoihin luettava määrä		582	1 139
Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla		7 857	7 877
Osuus tuloksesta, jota ei ole tarkastettu		-	-
Suunniteltu voitonjako		-5 809 **	-145
Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta		-	-
Aineettomat hyödykkeet		-	-
Laskennalliset verosaamiset, jotka ylittävät 10 % ydinpääomasta		-	-
Käyvän arvon arvostusten siirtymäsäännös		-	-684
Arvon alentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen alijäämä		-1 756	-2 192
Ydinpääoma (CET1) yhteensä		103 407	93 308
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)			
Pääomalainoista omiin varoihin luettava määrä		-	-
Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä		103 407	93 308
Toissijainen pääoma (T2)			
Perpetuaalilainat		-	-
Debentuurilainat		-	-
Arvon alentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen ylijäämä		-	-
Käyvän arvon arvostusten siirtymäsäännös		-	684
Omat varat yhteensä		103 407	93 992

* pl. lisäosuuspääoma ja arvonorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

** Tilikauden tulosta ei ole luettu omiin varoihin.

Osuuspankin lisäosuuspääomasta on luettavissa ydinpääomiin korkeintaan 70 prosenttia 31.12.2012 liikkeeseen lasketusta määrästä siirtymäsäännöksen puitteissa. Realisoitumattomat arvostukset on luettu ydinpääomaan. Vertailuvuonna negatiiviset realisoitumattomat arvostukset luettiin ydinpääomaan (CET1) ja positiiviset toissijaiseen pääomaan (T2). Arvon alentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen alijäämä vähennetään kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1).

Riskipainotetut erät		
1000 euroa	31.12.2015	31.12.2014
Luottoriski		
Standardimenetelmä (SA)		
Yritysvastuut	365	339
Vähittäisvastuut	-	-
Luottolaitos- ja sijoituspalveluvastuut	-	578
Muut vastuut	31	25
Sisäisen luottoluokituksen menetelmä (IRB)		
Yritysvastuut ¹⁾	57 027	65 838
Yritysvastuut – pk-yritykset	42 350	46 950
Yritysvastuut - Muut	14 677	18 888
Vähittäisvastuut ²⁾	24 115	26 179
Kiinteistövuokaudelliset	20 109	21 274
Muut vähittäisvastuut	4 006	4 906
Luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuut ¹⁾	-	-
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	77 191	64 257
Muut erät	8 075	9 116
Luottoriski yhteensä	166 805	166 333
Selvitysrisi	-	-
Markkinariski³⁾	-	-
Operatiivinen riski	15 493	15 451
Yhteensä	182 298	181 784

1) Luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuisiin sekä yritysvastuisiin sovelletaan nk. IRBAn perusmenetelmää (FIRB), eli pankki soveltaa näiden vastuiden riskipainojen laskennassa omia maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) estimaatteja.

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

3) Valuuttakurssiriski

Vakavaraisuussuhdeluvut		
(%)	31.12.2015	31.12.2014
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	56,7	51,3
Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde	56,7	51,3
Vakavaraisuussuhde	56,7	51,3
Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1)	*18,6	15,1

*syyskuussa 2015

Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä oli 14 584 tuhatta euroa (14 543). Omien varojen vähimmäismäärä on 8 prosenttia riskipainotetuista eristä. Lakisääteinen alaraja vakavaraisuussuhteelle on 8 prosenttia ja ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhteelle 4,5 prosenttia. Luottolaitoslain mukainen 2,5 prosentin kiinteä lisäpääomavaatimus nostaa käytännössä alarajan ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhteelle 7 prosenttiin ja vakavaraisuussuhteelle 10,5 prosenttiin, jolloin omien varojen vähimmäismäärä oli 19 141 tuhatta euroa.

Tunnuslukujen laskentakaavat:

Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %

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

Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde, %

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

Vakavaraisuussuhde, %

$$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Riskipainotetut erät yhteensä}} \times 100$$

Keskinäinen vastuu

Yhteenliittymälainsäädännön mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki Pohjola Pankki 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 180 osuuspankkia sekä Pohjola Pankki Oyj, Helsingin OP Pankki Oy, OP-Asuntoluottopankki Oyj, OP-Korttityhtiö Oyj ja OP-Prosessipalvelut 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 selvitystilän 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, Pohjola Pankki Oyj ja Helsingin OP Pankki Oy. 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.

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

Tunnusluku	2015	2014	2013
	Oman pääoman tuotto (ROE), %	5,6	14,2
Koko pääoman tuotto (ROA), %	1,3	3	0,4
Omavaraisuusaste, %	24,9	21,9	19,6
Kulu-tuotto-suhde, %	44,5	25,8	73,7

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 riskinkantokyky ja varmistaa, ettei toiminnassa oteta niin suurta riskiä, että se vaarantaisi pankin kannattavuuden, vakavaraisuuden, maksuvalmiuden tai toiminnan jatkuvuuden. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta laadukkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä vakavaraisuudesta.

Osuuspankin riskienhallinta on järjestetty OP Osuuskunnan jäsenpankeilleen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti.

Osuuspankin hallintoneuvosto vahvistaa ryhmätasoiset sisäisen valvonnan sekä riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteet sekä valvoo niiden toteuttamista. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa sen valvontavelvollisuuden toteuttamisessa. Lisäksi se arvioi osaltaan pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan riittävyttä.

Hallitus vahvistaa riskienhallintaa koskevat sisäiset menettelytavat ja toimintaohjeet sekä vastaa riskienhallintajärjestelmien riittävydestä. Lisäksi hallitus vahvistaa liiketoiminnan tavoitteet sekä vakavaraisuutta ja eri riskilajeja koskevat limiitit sekä valvoo ja seuraa säännöllisesti pankin liiketoimintaa, riskinkantokykyä ja riskiasemaa.

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

Osuuspankin suhtautuminen riskinottoon on maltillinen. Riskinkantokyvyn riittävyttä suhteessa pankin riskeihin arvioidaan riskimittareiden ja taloudellisen pääomavaateen avulla.

Pääomasuunnittelulla varmistetaan, että pankilla on riittävä riskiperusteinen 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 riskinkantokyky on riittävä ja riskiasema on vakaa.

Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että asiakas ei mahdollisesti täytä luottosuhteesta syntyviä velvoitteitaan eikä asetettu vakuus ole riittävä kattamaan pankin saamista. Luottoriskien hallinnan tarkoituksena on vähentää luottotappioiden todennäköisyyttä jo ennen luottopäätöstä sekä toisaalta rajoittaa ja estää jo tehtyihin luottopäätöksiin liittyvien riskien toteutuminen. Luottoriskiä hallitaan asiakassuhteen aktiivisella hoidolla, asiakasvalinnalla ja vakuuksin.

Osuuspankin luottoriskejä limitoidaan ja rahoitusprosessia valvotaan OP Ryhmän riskienhallintajärjestelmän puitteissa. Luotonanto tapahtuu ensisijaisesti asiakkaan riittävän ja todennetun velanhoitokyvyn perusteella. Luottopäätökset perustuvat päätöksenteko-ohjeisiin, asiakkaan luottokelpoisuusluokkaan, maksukykyyn ja vakuuksiin, joiden tulee yleensä olla turvaavat. Vakuudeton luotonanto on mahdollista vain poikkeustapauksissa riskienhallintaa koskevien ohjeiden määrittelemällä tavalla. Seurannassa kiinnitetään huomiota erityisesti luottosalkun laatuun sekä asiakas- ja toimialakohtaisiin keskittyimiin.

Pankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat joulukuussa 2015 yhteensä 103 407 tuhatta euroa. Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden asiakasriski (asiakasvastuut vähennyserät huomioiden) ylittäisi EU:n vakavaraisuusasetuksessa säädetyn 25 prosentin rajan asiakasriskejä kattavista omista varoista. Asiakasriskistä 25 prosentin ylittävä määrä on 27 304 tuhatta euroa.

Viiden suurimman asiakaskokonaisuuden asiakasriskien (asiakasvastuut vähennyserät huomioiden) yhteismäärä oli 13,2 prosenttia asiakasriskejä kattavista omista varoista. Sellaisten asiakaskokonaisuuksien, joiden asiakasriskien yhteismäärä ylitti 10 prosenttia asiakasriskejä kattavista omista varoista, ei ole.

Likviditeettiriski

Pankkitoiminnan likviditeettiriski koostuu rakenteellisesta rahoitusriskistä ja maksuvalmiusriskistä. Rakenteellisella rahoitusriskillä tarkoitetaan pitkän aikavälin luotonantoon liittyvää epävarmuutta, joka johtuu rahoituksen rakenteesta aiheutuvasta jälleerahoitusriskistä. 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 sijoitusten ja luotonannon sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan Pohjola Pankki 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.

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, hintariskit ja kiinteistöriskit sekä sijoitustoiminnan luottosprediriski 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 korkotason muutoksen vaikutus korkokatteeseen. Korkoriski aiheutuu luotonannon ja talletusvarainhankinnan toisistaan poikkeavista korkosidonnaisuuksista tai korontarkistusajankohdista, joten korkotason muutokset realisoituvat korkokatteeseen. Osuuspankin korkoriskiä hallitaan ensisijaisesti otto- ja antolainauksen tuotevalikoimalla ja -ehdoilla. Toissijaisesti pankki voi suojata taseensa korkoriskiä korkojohdannaisilla OP Ryhmässä käytössä olevien suojauksen toimintamallien mukaisesti. Johdannaisuojaus voidaan toteuttaa joko nimettyihin sopimuksiin kohdistettuna, rahavirran suojauksena tai ns. taloudellisena suojauksena.

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 Pohjola Pankkiin, 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. Vuoden 2015 lopussa kiinteistösijoituksiin (ml. omistukset kiinteistösijoitusyhtiöissä) sitoutuneen pääoman määrä oli 1,7 prosenttia taseen loppusummasta. Vuokrattavissa olevista tiloista oli 93,0 prosenttia vuokrattuna. Sijoituskiinteistöihin sitoutuneen pääoman tuotto oli 6,0 prosenttia eli hieman edellisvuotista matalampi.

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 asiakassuhteessa 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 2015 operatiivisista riskeistä osuuspankille aiheutuneet tappiot olivat vähäisiä.

Strategiset riskit

Strateginen riski syntyy väärän strategian valinnasta tai siitä, että valitulla strategialla ei saavuteta asetettuja tavoitteita. 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. Kaikkien konttoreiden läheisyydessä on käteisen rahan nostoon tarkoitettu Otto-automaatti.

Pankkipalveluiden lisäksi osuuspankki tarjoaa Pohjola Vakuutuksen vakuutuspalveluita omasta toimestaan ja asiamiehen kautta.

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

Jäsenistö

Pankin jäsenmäärä kasvoi vuoden aikana 432 jäsenellä ja oli vuoden lopussa 12 826. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

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

OP Ryhmän ryhmätasoinen pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmä muodostuu johdolle tarkoitetusta kannustinjärjestelmästä sekä muulle henkilöstölle tarkoitetusta henkilöstörahostosta. Palkitsemisjärjestelmiä on selostettu tilinpäätöksen liitetiedossa 42.

Henkilöstö

Pankin henkilökunnan määrä tilikauden päättyessä oli 48 henkilöä. Vuonna 2015 eläkkeelle siirtyi 2 henkilöä. Muualle siirtyneitä toimihenkilöitä oli 1 kpl ja uusia toimihenkilöitä palvelukseen tuli 3 kpl.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Edustajisto

Satakunnan Osuuspankin omistajajäsenten päätösvaltaa käyttää jäsenten keskuudesta valittu edustajisto, johon kuuluu vähintään 21 ja enintään 30 edustajaa sen mukaan kuin hallintoneuvosto päättää. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 24.

Edustajat valitaan osuuspankin vaalijärjestyksessä määrättyllä tavalla suhteellista vaalitapaa noudattaen jäsenalueittain joka neljäs vuosi hallintoneuvoston päättämänä ajankohtana. Vaalikelpoinen edustajistoon on henkilö, joka on hyväksytty jäseneksi viimeistään 4 kalenterikuukautta ennen äänestyksen alkamista ja joka vaalin alkaessa on täysivaltainen ja joka ei ole 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 tarvittaessa kaikista osuuspankin sääntöjen muutoksista. Varsinaisen edustajiston kokouksen lisäksi voidaan pitää asioiden niin vaatiessa ylimääräisiä kokouksia. Edustajiston kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

Jokaisella jäsenellä on edustajiston vaalissa yksi ääni ja jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

Edustajiston kokous pidettiin 12.2.2015.

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 pankin riskienhallintaa koskevat periaatteet.

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 paikalla on puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja ja saapuvilla on enemmän kuin puolet sen jäsenistä. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 11.

Toimitusjohtaja

Pankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lakien ja hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten 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 olennaista haittaa.

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

Hallinnointielinten jäsenet

Edustajisto

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

Edustajiston jäsenet

Haapanen Jorma, taksiautoilija, Kokemäki
 Haavisto Timo, yrittäjä, Huittinen
 Hakala Jouko, yrittäjä, Huittinen 8.12.2015 alkaen
 Haviola Sirpa, sairaanhoitaja, Harjavalta
 Henttinen Tauno tuotantopäällikkö, Kokemäki
 Huhtala Antti, taksiyrittäjä, Huittinen
 Huhtala-Palmu Pirjo, yrittäjä, Kokemäki
 Jokela Tuula, yrittäjä, Kokemäki
 Kivi Heikki, koneistaja, Harjavalta
 Laamanen Esa, yrittäjä, Huittinen 8.12.2015 saakka
 Lindgren Tuomo, kirkkoherra, Harjavalta
 Lähteenlahti Jyri, yrittäjä, Nakkila
 Lähteenmäki Eeva, maanviljelijä, Kokemäki
 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

Hallintoneuvosto

Puheenjohtaja 8.12.2015 alkaen Virtanen Markus, rakennusinsinööri, Kokemäki	(2014 – 2017)
Varapuheenjohtaja Tatti Pekka, työnjohtaja, Huittinen	(2013 – 2016)
Muut jäsenet	
Eskola Aila, ravitsemustyöntekijä, Harjavalta	(2013 – 2016)
Heino Kirsi, erityisopettaja, Huittinen	(2015 – 2018)
*Huhtanen Riikka, maatalousyrittäjä, Kokemäki	(2013 – 2016)
Inkinen Jouni, yrittäjä/viljelijä, Harjavalta	(2013 – 2016)
*Kaasalainen Jari, maanviljelijä, Huittinen	(2014 – 2017)
Ketola Tuija, erikoissairaanhoidtaja, Harjavalta	(2013 – 2016)
Koivuniemi Sauli, autoilija, Sastamala	(2014 – 2017)
Kopo Ilkka, valmistuspäällikkö, Kokemäki	(2014 – 2017)
Kuoppala Päivi, toimitusjohtaja, Harjavalta	(2015 – 2018)
Kurru Heikki, maanviljelijä, Harjavalta	(2014 – 2017)
Lahtinen Olli, rakennusinsinööri, Kokemäki puheenjohtaja 8.12.2015 saakka	(2015 – 2018)
Lehtimäki Hannu, fysioterapeutti, Sastamala	(2013 – 2016)
Lindfors Pirjo, kauppias Huittinen	(2014 – 2017)
Mahlamäki Ari, maatalousyrittäjä, Huittinen	(2013 – 2016)
Mattila Pekka, maatalousyrittäjä, Sastamala	(2013 – 2016)
van der Most Minna, logistiikan kehityspäällikkö, Sastamala	(2015 – 2018)
Mäkinen Tauno, talousjohtaja, Kokemäki	(2014 – 2017)
Oittinen Jussi, maatalousyrittäjä, Sastamala	(2015 – 2018)
Pöyri Jouni, maanviljelijä/yrittäjä, Huittinen	(2014 – 2017)
Rantala Markku, huoltoteknikko, Harjavalta	(2015 – 2018)
Sampolahti-Reunanen Riikka, hammaslääkäri, Huittinen	(2013 – 2016)
Sivunen Jarmo, kauppias, Huittinen	(2015 – 2018)
*Torpo Sari, maatalousyrittäjä, Sastamala	(2014 – 2017)
Turto Eija, maanviljelijä, Kokemäki	(2013 – 2016)
Uusiniitty Juha, yrittäjä, Kokemäki	(2015 – 2018)
*Vaajamo Pirjo, toimitusjohtaja, Harjavalta	(2014 – 2017)
Vallimäki Leena, taluspäällikkö, Kokemäki	(2013 – 2016)
Vesimäki Tarmo, tehtaanjohtaja, Harjavalta	(2014 – 2017)

*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

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
 OP osk:n hallintoneuvoston jäsen 19.3.2015 alkaen

Muut jäsenet:

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

Harjunmaa Jari-Pekka, s.1968, maatalousyrittäjä, Huittinen
 Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012 – 8.12.2015

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 –

Ilkka Ylitalo, s. 1966, toimitusjohtaja, Harjavalta
 Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012 –
 Harjavallan Osuuspankin hallitus 1997 – 2011 ja puheenjohtaja 2002 – 2011

Toimitusjohtaja

Näsi Olli, s. 1963, OTK, varatuomari, eMBA
 Satakunnan Osuuspankin hallitus 2012 –
 Keskeinen työkokemus: OKL esimiesvalmennettava 1989 – 1991, Jämsän Seudun Osuuspankki
 pankinjohtaja 1992 – 1993, Rauman Seudun Osuuspankki lakimies 1993 – 1996, Punkalaitumen
 Osuuspankki toimitusjohtaja 1996 – 1999 ja Huittisten Osuuspankki toimitusjohtaja 1999 – 2011 ja
 Satakunnan Osuuspankki toimitusjohtaja 2012 –
 Keskeiset luottamustoimet: Helsingin OP hallintoneuvosto 2001 – 2014, Holding Oy Luuri
 hallituksen jäsen 1999 –, Satakunnan Kauppakamari paikallisvaliokunnan jäsen 1999 –

Johtoryhmän kokoonpano

Puheenjohtaja
Näsi Olli, toimitusjohtaja

Lahtinen Joonas, s. 1975, VTM, myyntijohtaja
Vastuualueet: Pankin asiakkuuksien johtaminen, henkilöstöpalvelut ja Pohjola-vakuutusyhteistyö.
Keskeinen työkokemus: Op-Kotipankki Oy 2000 – 2008, Kokemäen Osuuspankki palvelupäällikkö 2008 – 2011

Markula Kaisa, s. 1967, KTM, agrologi (AMK), pankinjohtaja
Vastuualueet: Huittisten konttori ja pankin maa- ja metsätaloussektori. Hallintoneuvoston sihteeri.
Keskeinen työkokemus: Loimaan Seudun Osuuspankki eri tehtävissä 1990 – 2005, Punkalaitumen Osuuspankki palvelupäällikkö 2005 – 2010, Huittisten Osuuspankki rahoituspäällikkö 2010 – 2011

Ranki Leena, s. 1968, OTK, varatuomari, pankinjohtaja
Vastuualueet: Kokemäen konttori, lainopilliset palvelut ja pankin henkilöasiakasrahoitus.
Hallituksen sihteeri ja toimitusjohtajan sijainen.
Keskeinen työkokemus: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki pankkilakimies 1994 – 1995, Harjavallan Osuuspankki pankkilakimies 1995 – 1996, Porin Seudun Osuuspankki pankkilakimies 1996 – 1997, OPK OP-esimiesvalmennus 1997, Porin Seudun Osuuspankki konttorinjohtaja 1997 – 2001, Euran Osuuspankki rahoituspäällikkö 2001 – 2004, Harjavallan Osuuspankki rahoituspäällikkö 2004 – 2011
Keskeiset luottamustoimet: Satakunnan OPKK hallitus 2014 –

Vase Henrik, s. 1972, HM, eMBA, pankinjohtaja
Vastuualueet: Harjavallan konttori, pankin varallisuudenhoitopalvelu, markkinointi ja tytäryhtiöt.
Keskeinen työkokemus: Sampo Pankki Oyj Satakunnan Yrityskonttori, Pori rahoituspäällikkö 2001 – 2003, Porin Seudun Osuuspankki yritysrahoituspäällikkö 2003 – 2006, Säskylän Osuuspankin toimitusjohtaja 2006 – 2011
Keskeiset luottamustoimet: Harjavallan Yrittäjät ry hallitus 2013 – 2014, Satakunnan OPKK hallitus 6/2013 – 5/2014, Satakunnan OPKK hallituksen pj. 5/2014 –

Tilintarkastajat

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

Muu tarkastustoiminta

OP Osuuskunnan sisäinen tarkastus suoritti osuuspankin tarkastuksen 19.–20.11.2015.

Tulevaisuuden näkymät

Maailmantalous kasvaa edelleen pitkäaikaista keskiarvoa hitaammin. Euroalueella talouden kohtuullinen kasvu jatkuu. Euribor-korot jäävät hieman vuoden 2015 loppua matalammiksi. Kotitalouksien kulutus ja investointien piristymisen pitävä yllä pientä talouskasvua Suomessa.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Satakunnan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2015 oli 72 657 018,82 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 5 809 653,54 euroa.

Taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 435 619,74 euroa. Lisäosuusmaksuille ei makseta lainkaan korkoa. Tilikauden ylijäämästä jää 5 374 033,80 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.