

SIILINJÄRVEN OSUUSPANKKI

OSAVUOSIKATSAUS 1.1. - 30.6.2014, konserni

- Asiakkaita: 17 984 (18 030)
- Vakavaraisuussuhde, %: Konserni 19,13 % (21,37 %), emoyhtiö 20,33 % (21,59 %)
- Liikevoitto (1 000 eur): Konserni 1 160 (1 458), emoyhtiö 1 220 (1 556)
- Varainhankinta (1000 eur): 220 151 (211 650)
- Koko luotonanto (1 000 eur): 221 832 (225 118), josta välitettyjä luottoja 27 307 (32 594)
- Tase (1 000 eur): Konserni 260 161 (249 659), emoyhtiö 260 393 (249 756)
- Oma pääoma ja varaukset (1 000 eur): Konserni 34 655 (32 352), emoyhtiö 36 531 (34 496)
- Kulu-tuotto -suhde, %: Konserni 69,6 % (63,5 %), emoyhtiö 66,3 % (61,8 %)

Osavuositarkastuksen selostusosassa tarkastellaan emoyhtiön toimintaa, koska tytäryhtiöiden vaikutus konsernin toimintaan, tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. Selostusosassa suluissa ilmoitetut tiedot ovat vertailulukuja osavuositarkastuksesta 1.1. - 30.6.2013. Taulukko-osa on esitetty konsernin luvuin.

Liiketoiminta

Siilinjärven Osuuspankin liiketoiminta on katsauskauden aikana jatkunut vakaana. Talletuksien ja luotonannon kasvu ovat olleet pankin tavoitteiden mukaisia. Kesäkuun lopussa talletukset olivat 215 581 tuhatta euroa. Talletukset kasvoivat viimeisen 12 kk:n aikana 1,9 %. Koko luotonanto sisältäen välitetyt luotot oli kesäkuun lopussa 221 832 tuhatta euroa. Vähennys viimeisen 12 kk:n aikana oli 1,5 %.

Siilinjärven Osuuspankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja. Omasta taseesta myönnettyjen luottojen ja vastaanotettujen talletusten lisäksi pankki välittää yhteistyökumppaneidensa tuotteita ja palveluja. Näitä ovat mm. kiinnitysluotot, sijoitus- ja omaisuudenhoitopalvelut sekä vakuutukset.

Pankin välittämien Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinnitysluottojen määrä kesäkuun lopussa oli 27 307 tuhatta euroa (32 594). Aktia Hypoteekkipankki ei enää katsauskaudella ole myöntänyt uusia asuntoluottoja, vaan uuslainananto tapahtuu pankkien omista taseista. Pankin tuotevalikoimaan kuuluvat myös yhteistyökumppaneiden, mm. Aktia Rahastoyhtiön POP- sijoitusrahastot, Aktia henkivakuutuksen vakuutus tuotteet sekä Genworth Financialin lainaturvakuutukset. POP Pankkien perustama Suomen Vahinkovakuutus Oy (POP Vakuutus) tarjoaa vahinkovakuutuksia henkilöasiakkaille.

Pankilla on yhteensä viisi konttoria, Siilinjärven kirkonkylässä ja Vuorelassa, Kuopion keskustassa ja Männistössä sekä Nurmeksessä. Siilinjärven Osuuspankin palveluksessa on 42 henkilöä. Pankin toimitusjohtajana aloitti 1.4.2014 varatuomari Soile Pusa.

Tulos ja taloudellinen asema

Siilinjärven Osuuspankin tuloskehitys on ollut edellisvuotta heikompi. Pankin liikevoitto katsauskaudella oli 1 220 tuhatta euroa (1 556), joka oli 336 tuhatta euroa pienempi kuin vertailukaudella. Liikevoitto oli vuositasolla 1,0 % (1,3 % %) taseesta.

Pankin korkokate oli katsauskaudella 2 155 tuhatta euroa (2 162). Korkokate aleni 0,3 % edellisen vuoden vastaavaan kauteen verrattuna. Korkokatteen alenemiseen vaikutti alhainen korkotaso. Osinkotuotot olivat 43 tuhatta euroa (67). Palkkiotuottoja kertyi 1 317 tuhatta euroa (1 261). Palkkiokulut olivat 150 tuhatta euroa (124).

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat 0 tuhatta euroa (16). Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 352 tuhatta euroa (547). Tästä myyntivoitot olivat 392 tuhatta euroa.

Pankin hallintokulut olivat 2 023 tuhatta euroa (1 989), tästä henkilöstökulut olivat 1 063 tuhatta euroa (1 033) ja muut hallintokulut 960 tuhatta euroa (956).

Pankin tase kasvoi vertailukaudesta 4,3 % ja oli 260 393 tuhatta euroa (249 756). Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 28 261 tuhatta euroa (26 116). Omaan pääomaan sisältyvä käyvän arvon rahasto oli 694 tuhatta euroa (34). Käyvän arvon rahasto sisältää myytävissä olevista rahoitusvaroista kirjattavat käyvän arvon muutokset. Pankin vapaaehtoiset varaukset olivat 8 271 tuhatta euroa. Katsauskauden päättyessä liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 4 569 tuhatta euroa (0).

Riskiasema

Katsauskaudella luottoriskien määrä on hieman vähentynyt. Yli 90 päivää maksamatta olleita saamia ja nollakorkoisia saatavia pankilla oli 1 324 tuhatta euroa, mikä on 0,7 % omasta luotonannosta ja takauskannasta. Edellisvuoden vastaavana ajankohtana näiden määrä oli 1 777 tuhatta euroa. Arvonalentumisia lainoista ja muista saamisista kirjattiin alkuvuoden aikana 148 tuhatta euroa ja niiden peruutuksia 93 tuhatta euroa.

Pankin suojaavat johdannaiset erääntyivät katsauskauden aikana.

Vakavaraisuus

Euroopan Unionin uusi varavaraisuusasetus ja -direktiivi annettiin 27.6.2013. Uusi sääntely astui voimaan 1.1.2014 ja pohjautuu Baselin pankkivalvontakomitean vuonna 2010 antamiin suosituksiin, eli niin sanottuun Basel III -kehikkoon. Uusi vakavaraisuusasetus on suoraan jäsenmaita sitovaa lainsäädäntöä, ja sen voimaan tulon myötä suuri osa Finanssivalvonnan vakavaraisuuslaskentaa käsittelevistä standardeista kumottiin. Euroopan Pankkiviranomainen (EBA) antaa aselusta tarkentavia standardeja, jotka ovat asetuksen lailla sitovia.

Uuden sääntelyn mukainen Basel III -vakavaraisuusraportointi alkoi 31.3.2014 tilanteesta. Sen myötä pankkien pääomavaatimukset tiukentuivat sekä pääomainstrumenteille asetettavien ehtojen että lisäpääomapuskureiden kautta. Huolimatta tiukentuneista pääomapuskureista Paikallispankkien vakavaraisuuden odotetaan tulevaisuudessakin täyttävän vaaditun vähimmäistason. Uuden sääntelyn tuomat suurimmat muutokset koskevat liikkeelle laskettuja debentureja ja pankin tekemiä finanssialan sijoituksia. Uuden sääntelyn myötä tasalyhenteisiä debentureja ei voida huomioida omien varojen laskennassa. Siirtymäkautena (2014-2021) ennen 31.12.2011 liikkeelle lasketut debentuurit voidaan kuitenkin huomioida siirtymäsäännöksen puitteissa. Ennen uutta sääntelyä rahoitusalan omistuksista ja sijoituksista merkittävät omistukset (yli 10 % omistus) vähennettiin kokonaan omista varoista ja ei-merkittävät siltä osin kuin ne ylittivät 10 % omista varoista. Uuden sääntelyn myötä finanssialan ei-merkittävistä (alle 10%) omistuksista ja sijoituksista vähennetään se osuus, joka ylittää 10 % ydinpääomasta (CET1). Yliykset vähennetään ydinpääomasta ja toissijaisista omista varoista osakeomistusten ja sijoitusten suhteessa. Merkittävät debenturi-sijoitukset toisiin finanssialan yrityksiin vähennetään aina kokonaan omista varoista. Ydinpääomasta vähennetään sen sijaan se määrä jolla merkittävät osakeomistukset toisiin finanssialan yrityksiin ylittävät 10 % pankin ydinpääomasta. Alle 10 % jäävät merkittävät osakeomistukset huomioidaan ydinpääomassa ja riskipainotetaan kertoimella 250 %.

Vakavaraisuusasetuksen myötä 1.1.2015 otetaan käyttöön kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 % sekä muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 0 - 2,5 %:n tasolle. Lisäksi pankit toteuttavat viranomaiselle vuoden 2014 aikana seurantaraportointia uusien likviditeettivaatimusten ja vähimmäisomavaraisuusasteen osalta. Vaatimukset tulevat sitovaksi vasta myöhemmässä vaiheessa. Maksuvalmiusvaatimus LCR:n sitova soveltaminen alkaa 60 %:n tasolla 1.1.2015, josta se nousee asteittain 100 %:n tasolle 1.1.2018 mennessä. EU päättää pysyvän varainhankinnan vaatimuksen NSFR:n ja vähimmäisomavaraisuusasteen sitovuudesta ja sisällöstä seurantajakson jälkeen. Tämänhetkisen tiedon perusteella ne tulevat sitoviksi vaatimuksiksi aikaisintaan vuonna 2018.

Vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan käytetään luottolaitoslain mukaista standardimenetelmää ja operatiivisen riskin laskentaan perusmenetelmää. Vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla ja oli kesäkuun lopussa 20,33 %, kun se vuotta aiemmin oli 21,59 % ja edellisessä tilinpäätöksessä 24,23 %. Pankin vakavaraisuus laski edellisestä tilinpäätöksestä vertailuajankohdtaan, koska pankilla on ollut merkittävä määrä lisäosuuspääomia, jotka on laskettu liikkeelle 31.12.2011 jälkeen ja joita ei voida laskea uuden sääntelyn mukaan ydinpääomaa. Ydinpääomaan sisältyy Basel III -vakavaraisuusraportoinnin siirtymäsäännöksen mukaan 80 % niistä lisäosuuspääomista, jotka on liikkeelle laskettu ennen 31.12.2011 ja jäljellä tilanteessa 31.12.2012. Toissijaisiin omiin varoihin on luettu vastaavasti 80 % niistä lisäosuuspääomista, joita ei ole voitu huomioida ydinpääomassa.

Pankki julkaisee luottolaitoslain ja Finanssivalvonnan standardien edellyttämät vakavaraisuustiedot kerran vuodessa osana tilinpäätöstä.

Ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Oy Samlink Ab:n täysin omistamassa Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Paikallisosuuspankkien yhteisesti omistamaa Bonum Pankki Oy:tä maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Keskusrahallaitoksena toimii edelleen Aktia Pankki Oyj. Keskusrahallaitospalveluiden siirtäminen Bonum Pankki Oy:öön etenee suunnitelman mukaisessa aikataulussa.

Paikallisosuuspankkien Vakuusrahasto

Siilinjärven Osuuspankki kuuluu Paikallisosuuspankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on paikallisosuuspankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton ja sillä on varoja 12 900 tuhatta euroa. Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa osuuspankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen paikallisosuuspankin veloista tai sitoumuksista.

Kehitysnäkymät loppuvuodelle

Loppuvuoden aikana pankin vakavaraisuuden ja tuloskehityksen ennakoidaan säilyvän tasaisena. Talletusten arvioidaan kasvavan lähes alkuvuoden mukaisesti loppuvuoden aikana ja luottojen määrän arvioidaan kasvavan alkuvuotta enemmän loppuvuoden aikana. Arvonlennukset arvioidaan jäävän koko vuoden osalta jonkin verran edellisvuotta pienemmäksi. Loppuvuoden tuloksen arvioidaan pienentyvän jonkin verran alkuvuotta matalammaksi, koska korkotason lasku vaikuttaa pankin korkokatteen määrään negatiivisesti.

Osavuosítietojen vertailtavuus

Tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitiilinpäätöksestä antaman asetuksen (15.2.2007/150) sekä Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelman 1/2013 mukaisesti. Tilinpäätössäännöissä ei katsauskauden aikana ole tapahtunut muutoksia, jotka vaikuttaisivat merkittävästi pankin tulokseen ja taloudelliseen asemaan.

Siilinjärven Osuuspankki

Konsernin tuloslaskelma (tuhatta euroa)	1-6.2014	1-6.2013	1-12.2013
Korkotuotot	2 856	2 813	5 743
Korkokulut	-700	-651	-1 306
Korkokate	2 155	2 162	4 437
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	43	67	77
Palkkiotuotot	1 317	1 261	2 563
Palkkiokulut	-150	-124	-274
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	0	16	9
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	352	547	335
Suojauslaskennan nettotulos	0	-1	0
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	20	9	6
Liiketoiminnan muut tuotot	77	60	128
Hallintokulut	-2 030	-1 997	-3 981
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-105	-110	-218
Liiketoiminnan muut kulut	-463	-464	-917
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-56	31	-154
Liikevoitto	1 160	1 458	2 010
Tilinpäätössiirrot			
Tuloverot	-251	-398	-233
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	909	1 060	1 776
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta			
Varsinaisen toiminnan tulos vähemmistön osuuden jälkeen			
Tilikauden voitto	909	1 060	1 776

Siilinjärven Osuuspankki

Konsernin tase

Vastaavaa (tuhatta euroa)	30.6.2014	30.6.2013	31.12.2013
Käteiset varat	801	806	823
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	5 453	0	5 442
Saamiset luottolaitoksilta	25 307	29 780	29 670
Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	194 525	192 516	193 275
Saamistodistukset	9 319	9 512	9 055
Osakkeet ja osuudet	19 502	10 270	12 487
Johdannaissopimukset	0	607	274
Aineettomat hyödykkeet	195	251	223
Aineelliset hyödykkeet	4 114	4 411	4 271
Muut varat	57	52	42
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	872	1 292	734
Laskennalliset verosaamiset	16	163	98
	260 161	249 659	256 394

Vastattavaa (tuhatta euroa)	30.6.2014	30.6.2013	31.12.2013
Velat luottolaitoksille	15	36	15
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	216 225	212 514	214 241
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 569	0	4 566
Muut velat	1 472	1 129	1 267
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 381	1 400	1 124
Laskennalliset verovelat	1 844	2 227	2 214
Konsernireservi			
Osuuspääoma	7 063	6 938	6 874
Käyvän arvon rahasto	694	34	356
Muut sidotut rahastot	1 564	1 564	1 564
Vapaat rahastot	1	1	1
Edellisten tilikausien voitto	23 138	21 472	21 111
Tillikauden voitto	909	1 060	1 776
Vähemmistön osuus pääomasta	1 286	1 283	1 285
	260 161	249 659	256 394

Taseen ulkopuoliset sitoumukset (tuhatta euroa)	30.6.2014	30.6.2013	31.12.2013
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	5 075	6 524	5 607
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	7 828	6 947	5 976

Siilinjärven Osuuspankki

Konsernin johdannaissopimukset

	30.6.2014	30.6.2013	31.12.2013
Nimellisarvot (tuhatta euroa)			
Koronvaihtosopimukset	0	10 000	0
Korko-optiot			
Ostetut	0	40 000	40 000
Käyvät arvot (tuhatta euroa)			
Koronvaihtosopimukset			
Käypä arvo, positiivinen	0	67	0
Korko-optiot			
Käypä arvo, positiivinen	0	540	274

Kaikki johdannaissopimukset ovat suojaavia.

	30.6.2014	30.6.2013	31.12.2013
Konsernin vakavaraisuus (tuhatta euroa)			
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	29 175		
Vähennykset ydinpääomasta	-4 448		
Ydinpääoma	24 727		
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	519		
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta			
Ensisijainen lisäpääoma	519		
Ensisijainen pääoma	24 246		
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	861		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-197		
Toissijainen pääoma	664		
Omat varat yhteensä	25 910		
Riskipainotettujen erien kokonaismäärä	135 415		
josta operatiivisen riskin riskipainotettu määrä	13 374		
Konsernin vakavaraisuus (tuhatta euroa)		30.6.2013	31.12.2013
Ensisijaiset omat varat ennen vähennyksiä		29 886	32 605
Vähennykset ensisijaisista omista varoista		-251	-288
Ensisijaiset omat varat yhteensä		29 635	32 318
Toissijaiset omat varat ennen vähennyksiä		-225	286
Toissijaiset omat varat yhteensä		-225	286
Omat varat yhteensä		29 410	32 604
Riskipainotettujen erien kokonaismäärä		137 604	136 834
josta operatiivisen riskin riskipainotettu määrä		12 919	13 374
Vakavaraisuussuhde	19,13 %	21,37 %	23,83 %
Ydinpääoman/ Ensisijaisten omien varojen (vähennysten jälkeen) suhde riskipainotettuihin eriin	18,26 %	21,54 %	23,62 %

Luvut ovat tilintarkastamattomia.

Alkuvuodesta kertynyttä voittoa ei ole luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa.

Siilinjärvellä 11.8.2014
Siilinjärven Osuuspankki
Hallitus