

SIILINJÄRVEN OSUUSPANKKI

OSAVUOSIKATSAUS 1.1. - 30.6.2015

- Asiakkaita: 17 904 (17 984), asiakasmäärä sisältää pankin omia palveluja käyttävät asiakkaat
- Vakavaraisuussuhde, %: konserni 18,2 % (19,1 %), emoyhtiö 19,3 % (20,3 %)
- Liikevoitto (1 000 eur): konserni 1 782 (1 160), emoyhtiö 1 863 (1 220)
- Varainhankinta (1000 eur): 237 608 (220 151)
- Koko luotonanto (1 000 eur): 220 512 (221 832), josta välitetyt luottoja 21 459 (27 307)
- Tase (1 000 eur): konserni 279 822 (260 161), emoyhtiö 279 953 (260 393)
- Oma pääoma ja varaukset (1 000 eur): konserni 35 807 (34 655), emoyhtiö 37 637 (36 531)
- Kulu-tuotto -suhde: konserni 60,8 % (69,6%), emoyhtiö 56,9 % (66,3 %)

Osavuosisikatsauksen selostusosassa tarkastellaan emoyhtiön toimintaa, koska tytäryhtiöiden vaikutus konsernin toimintaan, tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. Taulukko-osa on esitetty konsernin luvuin.

Liiketoiminta

Siilinjärven Osuuspankin liiketoiminta on katsauskauden aikana jatkunut vakaana edelleen suotuisasti. Talletuksien kasvu on ylittänyt pankin tavoitteet. Kesäkuun lopussa talletukset olivat 233 031 tuhatta euroa. Talletukset kasvoivat viimeisen 12 kk:n aikana 8,1 %. Koko luotonanto sisältäen välitetyt luotot oli kesäkuun lopussa 220 512 tuhatta euroa. Vähennys viimeisen 12 kk:n aikana oli -0,6 %. Luotonannon kasvu ei ole ollut odotusten mukainen. Pankki ei ole laajamittaisesti myöntänyt asiakkaille pitkiä lyhennysvapaita.

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 Oy:n kiinnitysluottojen määrä kesäkuun lopussa oli 21 459 tuhatta euroa (27 307). 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, SEB Varainhoito Suomen rahastot, Veritaksen vakuutus tuotteet sekä Genworth Financialin lainaturvavakuutukset ja Optium Oy:n varainhoito. POP Pankit välittävät omistamansa Suomen Vahinkovakuutus Oy:n vahinkovakuutuksia.

Pankilla on yhteensä 6 konttoria, Siilinjärvellä, Vuorelassa, Kuopiossa, Männistössä, Nurmeksessa ja Lieksassa. Lieksassa loka-kuussa 2014 avattu konttori on vakiinnuttanut toimintansa ja pankki on päättänyt perustaa konttorin lissalmeen, joka avataan syyskuussa. Siilinjärven Osuuspankki palveluksessa on 43 toimihenkilöä. Uuden konttorin myötä henkilöstömäärä kasvaa 46:een.

POP Pankkien uudistuminen

POP Pankit ovat päättäneet muodostaa lain talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010, muutoksineen) mukaisen POP Pankkien yhteenliittymän, jonka keskusyhteisönä on POP Pankkiliitto osk. Siilinjärven Osuuspankin ylimääräinen osuuskunnan kokous on 24.2.2015 yksimielisesti päättänyt liittyä POP Pankkien yhteen liittymään. POP Pankkiliiton 26 jäsenpankkia, ml. Siilinjärven Osuuspankki, ovat alkuvuoden 2015 aikana hyväksyneet osuuskunnan kokouksissaan sääntömuutokset, joiden perusteella ne tulevat jäsenluottolaitoksina kuulumaan POP Pankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisönä on POP Pankkiliitto osk. POP Pankkiliitto osk on 20.7.2015 jättänyt Finanssivalvonnalle toimilupahakemuksen toimia talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä. Tavoitteena on toimiluvan saaminen Finanssivalvonnalta marras-joulukuussa 2015 ja POP Pankkien yhteenliittymän toiminnan aloittaminen 31.12.2015.

Maksuliikennemuutokset ja Bonum Pankin rooli

POP Pankkien maksuliikenne siirtyi helmikuussa 2015 Bonum Pankki Oy:n vastuulle. Bonum Pankki Oy on POP Pankkien omistama, kotimainen talletuspankki, jonka ensisijaisena tehtävänä on hoitaa POP Pankkien keskusluottolaitospalveluita. Bonum Pankki Oy:lle on kesäkuussa 2015 siirtynyt myös POP Pankkien korttiliiketoiminta Nets Oy:ltä.

Tulos ja taloudellinen asema

Siilinjärven Osuuspankin tuloskehitys on ollut suotuisa alkuvuoden 2015 aikana. Pankin liikevoitto katsauskaudella oli 1 863 tuhatta euroa (1 220), joka oli 643 tuhatta euroa suurempi kuin vertailukaudella. Liikevoitto oli vuositasolla 1,4 % (1,0 %) taseesta.

Pankin korkokate oli katsauskaudella 2 060 tuhatta euroa (2 155). Korkokate aleni 4,4 % edellisen vuoden vastaavaan kauteen verrattuna. Korkokatteen alenemiseen vaikutti se, ettei pankilla ole vuonna 2015 suojaavia johdannaissopimuksia. Edellisenä vuonna suojausten tuotto oli 153 t€. Osinkotuotot olivat 33 tuhatta euroa (43). Palkkiotuottoja kertyi 1 305 tuhatta euroa (1 317). Palkkiokulut olivat 140 tuhatta euroa (150).

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 1 100 tuhatta euroa (352). Tästä myyntivoitot olivat 1 179 tuhatta euroa. Tuloksen paranemiseen on olennaisesti vaikuttanut myytävissä olevien rahoitusvarojen tuotot.

Pankin hallintokulut olivat 2 079 tuhatta euroa (2 023), tästä henkilöstökulut olivat 1 085 tuhatta euroa (1 063) ja muut hallintokulut 994 tuhatta euroa (960). Muiden hallintokulujen nousuun on vaikuttanut panostus henkilökunnan koulutukseen.

Pankin tase kasvoi vertailukaudesta 7,5 % ja oli 279 953 tuhatta euroa (260 393). Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 29 245 tuhatta euroa (28 261). Omaan pääomaan sisältyvä käyvän arvon rahasto oli 102 tuhatta euroa (694). Käyvän arvon rahasto sisältää myytävissä olevista rahoitusvaroista kirjattavat käyvän arvon muutokset. Pankin vapaaehtoiset varaukset olivat 8 393 tuhatta euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 4 576 tuhatta euroa (4 569).

Riskiasema

Katsauskaudella luottoriskien määrä on säilynyt ennallaan. Yli 90 päivää maksamatta olleita saamisia ja nollakorkoisia saatavia pankilla oli 1 581 tuhatta euroa, mikä on 0,8 % omasta luotonannosta ja takauskannasta. Edellisvuoden vastaavana ajankohtana näiden määrä oli 1 324 tuhatta euroa. Arvon alentumisia lainoista ja muista saamisista kirjattiin alkuvuoden aikana -94 tuhatta euroa ja niiden peruutuksia 5 tuhatta euroa.

Vakavaraisuus

Euroopan Unionin uusi varavaraisuusasetus ja -direktiivi annettiin 27.6.2013. Uusi sääntely astuu voimaan 1.1.2014, jolloin vakavaraisuusasetusta alettiin soveltaa kaikissa EU-maissa. Suomen luottolaitoslaki, jolla vakavaraisuusdirektiivi saatettiin osaksi kansallista lainsäädäntöä, tuli voimaan 15.8.2014. Euroopan Pankkiviranomainen (EBA) antaa asetusta tarkentavia standardeja, jotka ovat asetuksen lailla sitovia.

Uuden sääntelyn mukainen Basel III -vakavaraisuusraportointi alkoi 30.6.2014 tilanteesta. Sen myötä pankkien pääomavaatimukset tiukentuivat sekä pääomainstrumenteille asetettavien ehtojen että lisäpääomapuskureiden kautta. Likviditeetille asetettiin uusia vaatimuksia ja velkaantuneisuuden seurantaan otettiin käyttöön uusi tunnusluku, vähimmäisomavaraisuusaste.

Paikallispankkien vakavaraisuuden tulee täyttää vaadittu 8 %:n vähimmäistaso. Vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen lisäksi 1.1.2015 otettiin käyttöön kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 % sekä muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 0 - 2,5 %:n tasolle. Finanssivalvonnan johtokunta ei ole toistaiseksi asettanut pankeille muuttuvaa lisäpääomavaatimusta. Uusien likviditeetti vaatimusten osalta vuonna 2014 toteutetaan seurantaraportointia ja vaatimukset tulevat sitovaksi vasta myöhemmässä vaiheessa. Maksuvalmiusvaatimus LCR:n sitova soveltaminen alkaa 60 %:n tasolla 1.10.2015, josta se nousee asteittain 100 %:n tasolle vuonna 2018. EU päättää pysyvän varainhankinnan vaatimuksen NSFR:n ja vähimmäisomavaraisuusasteen sitovuudesta ja sisällöstä seurantajakson jälkeen. Tämänhetkisen tiedon perusteella ne tulevat sitoviksi vaatimuksiksi aikaisintaan vuonna 2018.

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 ja palkanlaskenta hoidetaan Samlinkin täysin omistamassa Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Bonum Pankki Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaati Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

Paikallisosuuspankkien Vakuusrahasto

Siilinjärven Osuuspankki kuuluu Paikallisosuuspankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on paikallisosuuspankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton ja sillä on varoja 13 312 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 hyvänä. Talletusten arvioidaan kasvavan lähes alkuvuoden mukaisesti ja luotonannon kasvu arvioidaan nousevan loppuvuoden aikana. Arvonlennukset jäänevät kuluvana vuonna edellisvuoden tasolle. Loppuvuoden tuloksen arvioidaan pienentyvän jonkin verran alkuvuotta matalammaksi, koska myytävissä olevista rahoitusvaroista ei odoteta alkuvuoden kaltaisia tuottoja. Korkotason odotetaan pysyvän alkuvuoden tasolla. Pankki on päättänyt laajentaa toimintaansa lisälmeen loppuvuoden aikana.

Osavuositietojen vertailtavuus

Tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä 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)	1-6.2015	1-6.2014	1-12.2014
Korkotuotot	2 768	2 856	5 645
Korkokulut	-707	-700	-1 424
Korkokate	2 060	2 155	4 221
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	33	43	57
Palkkiotuotot	1 305	1 317	2 678
Palkkiokulut	-140	-150	-303
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	1 099	352	576
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	3	20	14
Liiketoiminnan muut tuotot	184	77	165
Hallintokulut	-2 085	-2 030	-3 981
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-120	-105	-209
Liiketoiminnan muut kulut	-469	-463	-895
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-89	-56	-292
Liikevoitto	1 782	1 160	2 031
Tuloverot	-376	-251	-458
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 406	909	1 573
Tilikauden voitto	1 406	909	1 573

Siilinjärven Osuuspankki**Konsernin tase**

Vastaavaa (tuhatta euroa)	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
Käteiset varat	783	801	989
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	6 452	5 453	4 817
Saamiset luottolaitoksilta	28 871	25 307	28 565
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	199 054	194 525	199 026
Saamistodistukset	15 020	9 319	12 451
Osakkeet ja osuudet	24 061	19 502	15 920
Aineettomat hyödykkeet	450	195	373
Aineelliset hyödykkeet	4 129	4 114	4 002
Muut varat	70	57	46
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	868	872	841
Laskennalliset verosaamiset	65	16	13
	279 822	260 161	267 044
Vastattavaa (tuhatta euroa)	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
Velat luottolaitoksille	1 012	15	9
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	233 570	216 225	222 918
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 576	4 569	4 573
Muut velat	1 671	1 472	1 406
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 418	1 381	1 299
Laskennalliset verovelat	1 769	1 844	1 880
Osuuspääoma	6 608	7 063	6 601
Käyvän arvon rahasto	102	694	798
Muut sidotut rahastot	1 552	1 564	1 564
Vapaat rahastot	1	1	1
Edellisten tilikausien voitto	24 854	23 138	23 136
Tilikauden voitto	1 406	909	1 573
Vähemmistön osuus	1 282	1 286	1 287
	279 822	260 161	267 044
Taseen ulkopuoliset sitoumukset (tuhatta euroa)	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2 553	5 075	4 741
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	6 402	7 828	8 434

Konsernin vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
Omat varat			
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	28 932	29 175	29 702
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-3 062	-4 448	-3 712
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	25 870	24 727	25 990
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	639	519	487
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	639	519	487
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	26 509	24 246	26 478
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	192	861	97
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-151	-197	704
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	41	664	801
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	26 550	25 910	27 279
Riskipainotetut erät yhteensä	145 732	135 415	139 057
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	131 111	119 558	122 808
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	0	0	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 322	2 483	2 950
josta operatiivisen riskin osuus	13 299	13 374	13 299
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	17,75 %	18,26 %	
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin erin (%)	18,19 %	18,64 %	
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,22 %	19,13 %	

Luvut ovat tilintarkastamattomia.

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

Siilinjärvellä 17. elokuuta 2015
Siilinjärven Osuuspankki
Hallitus

Pekka Takkinen
hallituksen pj

Pauli Karppinen

Anna Lappalainen

Mauri Säisä

Ari Voutilainen

Soile Pusa
toimitusjohtaja