

Lyhennelmä tasekirjasta 2016



Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2016

Suupohjan Osuuspankki on Suomen suurin POP Pankki, jonka perinteet ulottuvat lähes 114 vuoden taakse. Nykymuotoinen Suupohjan Osuuspankki muodostettiin kuuden osuuspankin kombinaatiofuusiolla vuonna 1992. Suupohjan Osuuspankki on jäsentensä omistama, täysin suomalainen ja vakavarainen pankki.

Pankki toimii Suupohjan, Meri-Lapin, Oulun seudun ja pääkaupunkiseudun alueilla. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 44 800. Pankilla on yhteensä 9 konttoria, Suupohjassa viisi (Jurva, Karijoki, Kauhajoki, Kristiinankaupunki, Teuva), Torniossa, Oulussa, Oulunsalossa ja Helsingissä kussakin yksi konttori. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä palveluautomaatteja ja käteisautomaatteja. Itsepalvelun osuus asiakkaiden kaikista peruspalvelutapahtumista vuonna 2016 oli 94,8 prosenttia. Vuoden lopussa yli 18 300 pankin asiakkaalla oli verkkopankki-pankkisopimus.

POP Pankki -ryhmä

Suupohjan Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Osuuspankki on POP Pankkiliitto osk:n jäsen ja se kuuluu 31.12.2015 toimintansa aloittaneeseen POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 26 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkiliitto osk ja näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista merkittävin on POP Pankkien keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj. POP Pankkiliitto osk toimii POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

POP Pankkien yhteenliittymä on laissa talletuspankkien yhteenliittymästä tarkoitettu yhteenliittymä, jonka keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. POP Pankki -ryhmään kuuluvat myös POP Holding Oy, Suomen Vahinkovakuutus Oy ja POP Pankkien Työnantajayhdistys ry, jotka eivät ole keskinäisen vastuun piirissä.

Pankin liiketoiminta

Suupohjan Osuuspankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta, että välittäen yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja vakuutustuotteita.

Suupohjan Osuuspankin liiketoiminta kehittyi pääsääntöisesti suunnitellusti. Pankin tase kasvoi vajaat kolme prosenttia, mikä oli tavoitetta suurempi. Saamiset yleisöltä kasvoivat noin 8 %, mikä oli hieman tavoitetta pienempi. Velat yleisölle sen sijaan kasvoivat noin 4 %, mikä taas oli tavoitetta suurempi. Vuoden 2016 tulos oli selvästi edellisvuotta ja tavoitetta suurempi, mutta tulokseen vaikuttivat merkittävästi kertaluonteiset erät.

Välitetyt luotot koostuvat mm. Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n myöntämistä kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2016 lopussa oli 11,5 miljoonaa euroa. Aktia Hypoteekkipankki Oyj ei enää katsauskaudella ole myöntänyt uusia asuntoluottoja, vaan uuslainananto tapahtuu pankkien omista taseista. POP Pankit, Aktia Pankki ja säästöpankit ovat sopineet vakuudellisten joukkovelkakirjalainojen jälleerahoitusta koskevan yhteistyön päättämisestä. Suupohjan Osuuspankki siirsi syksyllä pääosan asiakkaidensa luotoista Aktia Hypoteekkipankki Oyj:stä Pankin omaan taseeseen ja myi omistamansa Aktia Hypoteekkipankin osakkeet Aktia Oyj:lle. Loput Aktia Hypoteekkipankin taseesta välitetyt lainat siirretään pankin taseeseen keväällä 2017.

Sijoitustuotteina tuotevalikoimaan kuuluu Pankin omien tilituotteiden lisäksi Aktia Rahastoyhtiö Oy:n sijoitusrahastot. Arvopaperipalveluissa yhteistyökumppanina on Nordnet Bank Ab Suomen sivuliike.

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutus tuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja lainavakuutus tuotteet AXA konserni. Yhteistyön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja lainavakuutuspalvelut Pankin asiakkaille.

Vuoden lopussa asiakkailla oli Pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 58,4 miljoonaa euroa.

Henkilöasiakkaiden vahinkovakuutuspalveluissa Pankki tekee yhteistyötä POP Pankki –ryhmään kuuluvan Suomen Vahinkovakuutus Oy:n kanssa, joka käyttää markkinointinimeä POP Vakuutus.

POP Pankkien keskusluottolaitoksena toimii POP Pankkiliiton omistama Bonum Pankki Oyj. Bonum Pankki vastaa Pankin asiakkaiden maksuliikenteeseen ja Visa-korttien liikkeelle laskuun liittyvistä palveluista sekä hoitaa POP Pankkien varainhankintaa. Bonum Pankki laski liikkeeseen vakuudettoman 100 miljoonan euron joukkovelkakirjalainan kesäkuussa 2016. Laina on noteerattu Helsingin Pörssissä.

Suupohjan Osuuspankki omisti yhdessä usean POP Pankin kanssa Tampereella toimineen sijoituspalveluyrityksen Optium Oy:n. Yhtiön osakekanta myytiin vuoden 2016 alussa UB Omaisuudenhoito Oy:lle, joka jatkaa yhtiön toimintaa nimellä UB Omaisuudenhoito Tampere Oy. Yhtiön asiakkuudet siirtyivät kauppan myötä ostajalle.

Pankki on ollut edelleen rahoittamassa POP Holding Oy:n kautta sen omistaman Suomen Vahinkovakuutus Oy:n pääomittamista. Vakuutusyhtiön kasvu on jatkunut voimakkaana edelleen ja sen myötä pääomitustarve on myös kasvanut.

Syksyllä 2016 Pankki laski liikkeelle ensimmäisen kerran POP Osuuksia yhteensä 5,0 milj. euron määrän, 50 000 kpl.

Pankki kohensi toimitilojaan Kauhajoella purkamalla sisäilmaongelmaisen 1950-luvulla rakennetun kolmikerroksisen toimitalon osan ja rakennutti samoille perustuksille kaksikerroksisen toimistorakennuksen. Katutason tilat vuokrattiin PP-Laskenta Oy:lle pitkäaikaisella vuokrasopimuksella ja toiseen kerrokseen sijoittuu Pankin hallintokonttori. Katutason tilat otettiin käyttöön jo ennen vuoden loppua ja toisen kerroksen tilat otetaan käyttöön vuoden 2017 helmikuussa.

Tulos

Suupohjan Osuuspankin liikevoitto oli 7 123 tuhatta euroa (4 475 tuhatta euroa vuonna 2015). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 2 649 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,9 prosenttia (0,6).

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2016 aikana 2,7 prosenttia ja oli vuoden lopussa 797,1 miljoonaa euroa (776,0). Taseessa olevien luottojen määrä oli 639,0 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 679,4 miljoonaa euroa.

Luotonanto

Suupohjan Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 650,5 miljoonaa euroa (641,0). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 639,0 miljoonaa euroa (591,2) sekä pankin välittämät Aktia Hypoteekki-pankin kiinnitysluotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 11,5 miljoonaa euroa (49,7). Aktia Hypoteekki-pankista Pankin omaan taseeseen siirrettyjen luottojen määrä oli 25,9 miljoonaa euroa. Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 2,2 miljoonaa euroa (2,5).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 183,9 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 9,5 miljoonaa euroa eli 1,5 prosenttia.

Edelleen jatkunut aleneva markkinakorkotaso edesauttoi luottokannan myönteistä kehitystä koko kuluneen vuoden. Asuntoluottojen kysyntä oli vahvaa ja

samoin oli kulutusluottojen kysyntä. Tähän vaikutti yleisen taloustilanteen positiiviseksi kääntyneet näkymät.

Sekä kuluttajien että teollisuuden luottamusindeksit olivat erityisesti vuoden toisella puoliskolla hyvässä nousussa. Yritysten investointiluottojen kysyntä oli kuitenkin vielä vuoden aikana maltillista.

Yli 90 päivää erääntyneet saamiset olivat vuoden lopussa 6,1 miljoonaa euroa (7,1) eli 1,0 miljoonaa euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 1,3 miljoonaa euroa (2,3). Yli 90 päivää erääntyneet ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 0,9 prosenttia (1,2) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Sijoitukset

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöihin, jotka sisältyvät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.8.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 70,4 miljoonaa euroa (98,9). Määrä oli 28,6 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Muissa luottolaitoksissa olevien talletusten määrä väheni, kun näitä markkinarahasisijoituksia käytettiin kiinnitysluottojen konvertointiin Aktia Hypoteekkipankki Oyj:ltä Pankin omaan taseeseen. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 11,9 miljoonaa euroa (11,9), mikä on 0,5 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 53,2 miljoonaa euroa (49,5). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 14,1 miljoonaa euroa (14,3) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 39,2 miljoonaa euroa (35,2). Suurin osa osakesijoituksista oli rahasto-osuuksia, suoria sijoituksia julkisesti noteerattuihin osakkeisiin oli vain 0,3 miljoonaa euroa. Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 13,2 miljoonaa euroa (11,9). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 7,0 miljoonaa euroa (6,5) ja sijoituskiinteistöjen arvo 6,2 miljoonaa euroa (5,4). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.8.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 1 875 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2016 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja/tai kiinteistöjä 147 tuhannen euron arvosta ja osti 149 tuhannella eurolla. Pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -170 tuhatta euroa (-138).

Kiinteistömässää nosti Kauhajoen konttorin vanhimman osan uudelleen rakentaminen. Puolet uudesta rakennuksesta vuokrattiin ulkopuoliselle toimijalle ja toinen puoli otetaan Pankin omaan käyttöön vuoden 2017 helmikuussa. Rakentamista ei voinut välttää rakennuksen sisäilmaongelmien takia. Muuten Pankki ei edelleenkään halua aktiivisesti kasvattaa omaa kiinteistömässää.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 679,4 miljoonaa euroa (652,6). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 26,8 miljoonaa euroa eli 4,1 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 26,7 miljoonaa euroa eli 6,2 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 455,5 miljoonaa euroa (428,8). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien vähennys oli 0,1 miljoonaa ja niitä oli vuoden vaihteessa 223,9 miljoonaa euroa (223,9).

Markkinakorkojen alhainen taso ei edelleenkään houkutellut sitomaan varoja sijoittamistileille ja rahat jäivät helposti käyttelytileille. Pankki ei veloittanut tallettajilta markkinakorkojen negatiivista korkoa.

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 74,8 miljoonaa euroa (67,5). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 7,3 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 1,1 miljoonaa euroa (0,8). Määrä koostui myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta.

Tilinpäätössiirtoja ovat vapaaehtoiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 18,9 miljoonaa euroa (20,7). Vuonna 2016 luottotappiovarausta purettiin -1,8 miljoonaa euroa (kasvatettiin 2,0 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,7 prosenttia saamisista. Varauksesta 6,6 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Vakavaraisuuden hallinta

Suupohjan Osuuspankki on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on Pankin riskinkantokyvyn riittävyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi Pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa

riskinkantokykynsä vastaamaan Pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi Pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi.

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa. POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla vakavaraisuuden hallinta perustuu yhteenliittymän keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamiin vakavaraisuuden hallinnan periaatteisiin, sekä keskusyhteisön hallituksen kaikille jäsenluottolaitoksille vahvistamiin pääomasuunnittelun menetelmiin.

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella Pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältävät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. Pankin vakavaraisuuden hallinnasta vastaa Pankin hallitus, joka myös määrittelee toimintaan liittyvät riskirajat. Pankin hallitus käy vuosittain läpi vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.

Vakavaraisuuden hallintaprosessissaan Pankki laatii mm. tulos-, kasvu- ja vakavaraisuusennusteet. Ennusteiden perusteella kartoitetaan tarvittavat toimenpiteet, joilla liiketoimintastrategian mukainen vakavaraisuustaso kyetään ylläpitämään.

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Suupohjan Osuuspankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja.

Suupohjan Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 76,2 miljoonaa euroa (78,3), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 33,9 miljoonaa euroa (33,0). Ensisijainen pääoma (T1) oli 75,8 miljoonaa euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 74,8 miljoonaa euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 1,0 miljoonaa euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0,4 miljoonaa euroa.

EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 ei tunnista Suupohjan Osuuspankki liikkeeseen laskemia lisäosuuksia sääntelyn määrittelemiksi pääomainstrumenteiksi, joten lisäosuus ei ole sääntelyn mukaan jäsenluottolaitoksen omien varojen erä. Vakavaraisuusasetusta sovelletaan 1.1.2014 alkaen, mutta lisäosuuksia koskevien siirtymäsäännösten osalta soveltaminen muuttuu asteittain niin, että lisäosuudet vähenevät asteittain ja poistuvat kokonaisuudessaan pankin omista varoista vuonna 2022. Suupohjan Osuuspankki omiin varoihin sisältyi 31.12.2016 siirtymäsäädöksen piirissä käsiteltäviä lisäosuuksia 4,0 milj. euroa.

Suupohjan Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Pankki on laskenut ensimmäisen kerran liikkeelle POP Osuuksia 5,0 miljoonaa euroa, 50 000 kpl, syksyllä 2016.

Suupohjan Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 1,08 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 17,93 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 17,84 % (18,94 %).

POP Pankki -ryhmä julkistaa nk. Pilari III -vakavaraisuustiedot tilinpäätöksensä. POP Pankki -ryhmän tilinpäätös on saatavissa keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenkenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että Pankin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa Pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriskit, markkinariskit sisältäen korko- ja hintariskit, rahoitusriskit, likviditeettiriskit, kiinteistöriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit.

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla riskienhallinta ja riskien mittaaminen perustuvat yhtenäisiin menetelmiin. Tilikauden aikana yhteenliittymässä on vahvistettu jäsenluottolaitoksia sitovat riskilajikohtaiset ohjausrajat, jotka määrittävät riskitason, jonka puitteissa jäsenluottolaitokset voivat liiketoimintaansa harjoittaa. Suupohjan Osuuspankin hallitus on vahvistanut ohjausrajat osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

Suupohjan Osuuspankin riskienhallintastrategia perustuu hallituksen Pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä Pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiuhan Pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväällä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa Pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskien seurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon Pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä 31.12.2016 oli 18 682 jäsentä (18 583 vuonna 2015).

Vuosi 2016 oli pankin edustajiston vaalivuosi. Edustajiston jäsenet valitaan suhteellista vaalitapaa noudattaen jäsenten keskuudesta. Postivaalit suoritettiin 9.- 20.5.2016 välisenä aikana. Uuden edustajiston toimikausi alkoi 1.7.2016. Pankin edustajistoon valittiin vuonna 2015 muutettujen sääntöjen perusteella nyt 40 jäsentä aikaisemman 71 jäsenen sijaan.

Vuoden 2016 aikana pankin edustajisto kokoontui kaksi kertaa. Edustajiston kokouksessa 25.2.2016 vahvistettiin vuoden 2015 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 48 809 263,97 euroa osuuspääoman korkoa päätettiin maksaa lisäosuuspääomalle 43 746,00 euroa ja Pankin vapaaseen omaan pääomaan edellisten tilikausien voittoihin siirrettiin 1 890 964,17 euroa.

Edustajiston kokous valitsi erovuoroisista hallintoneuvoston uudelleen Juha Haikosen, Esa Jormanaisen, Annikki Majasaaren, Asko Ojalan, Leena Ristiluoman, Tarja Tapanaisen, Kari Uusitalon, Kaisu Viljanmaan ja Raimo Östergårdin. Pankin tilintarkastajaksi valittiin edelleen Kristian Berg, KHT (Ernst & Young Oy, tilintarkastusyhteisö).

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Sarita Keski-Mattila ja varapuheenjohtajina Marjatta Leppinen ja Juha Haikonen. Hallintoneuvosto kokoontui kaksi kertaa. Kokouksessaan 15.11.2016 hallintoneuvosto valitsi uudeen erovuoroiset hallituksen jäsenet Kalevi Haaramon ja Janne Vilénin.

Suupohjan Osuuspankin hallitukseen kuuluu kuusi jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana toimi Heikki Purtaanen ja varapuheenjohtajana Aaro Koljonen sekä toimitusjohtajana Hannu Tuominiemi. Toimitusjohtaja ei kuulu hallitukseen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Mikael Zilliacus. Hallitus kokoontui vuoden aikana 16 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Purtaanen Heikki
Koljonen Aaro
Granskog Christer
Haaramo Kalevi
Leskinen Antti
Vilén Janne

Hallintoneuvoston jäsenet:

Haikonen Juha
Hautala Marjatta
Hautaviita Tarja
Hietalahti Vesa
Jormanainen Esa

Kaari Harri
Keski-Mattila Sarita
Koivisto Minna
Koskela Pauli
Kuja-Kyyny Ann-Kristin
Lauri Tommi
Leppinen Marjatta
Majasaari Annikki
Mäkitalo Mikko
Ojala Asko
Ollikkala Ari
Paloniemi Ulla-Maija
Pääkkönen Markku
Ranta Juha
Ristiluoma Leena
Saarela-Mäkynen Eija
Soini Arto
Tapanainen Tarja
Toratti Markku
Uusi-Kokko Sari
Uusitalo Kari
Viertola Jouko
Viljanmaa Kaisu
Ylikoski Piia
Östergård Raimo

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 115 henkilöä (119), joista vakinaisia kokoaikaisia oli 98 (99) ja osa-aikaisia 4 (9) henkilöä sekä määräaikaisia oli 13 (11) henkilöä. Henkilömäärä laski vuoden aikana 4 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 45 vuotta.

Vuonna 2016 henkilöstön osaamisen laajentamista ja kehittämistä tuettiin rahoituslalle soveltuvien oppisopimustutkintojen, tuote- ja palvelukoulutuksen sekä työkierron avulla. Syksyllä 2016 käynnistettiin yhteistyössä Tampereen seudun ammattiopisto Tredun kanssa POP Pankkien oma Finanssialan ammattitutkinto Seinäjoella. Kurssille osallistuu seitsemän (7) henkilöä Suupohjan Osuuspankista. Koulutuksissa kiinnitetään jatkuvasti huomiota myös esimiesten osaamisen kehittämiseen. Vuoden 2016 loppuun mennessä kymmenen (10) Pankin esimiestä on suorittanut johtamisen erikoisammattitutkinnon. Koulutukseen käytettiin vuonna 2016 varoja 29 965 euroa.

Alkuvuonna 2016 saimme käyttööme Vaasan yliopiston ja Lappeenrannan yliopiston Hermes tutkimusohjelman tulokset, jotka käytiin läpi koko henkilöstön kanssa. Yhteenvedona tutkimuksesta voidaan todeta, että esimiestyö ja henkilöstöjohtaminen ovat Suupohjan Osuuspankissa hyvällä tasolla. Kehitystyötä ryhdyttiin Pankissa tekemään siltä osin kuin tutkimuksessa kävi ilmi asioita, joita voidaan kehittää entistä paremmiksi.

Vuonna 2016 Pankki teki merkittävän panostuksen (51 507 €) henkilöstön työkykyyn ja työhyvinvointiin käynnistämällä hyvinvointikampanjan yhteistyössä Motivire Oy:n kanssa. Kampanja piti sisällään yhteisiä terveysluentoja, kehonkoostumusmittauksia ja henkilökohtaista valmennusta. Eläkevakuutusyhtiö Veritas osallistui kampanjan kustannuksiin. Tämän lisäksi henkilöstölle jaettiin liikuntaseteleitä yhteensä 14 420 eurolla.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2017

Vuoden 2017 aikana Pankin liiketoiminnan odotetaan kehittyvän suotuisasti, vaikka liiketuloksen odotetaan heikkenevän edellisvuodesta. Heikkenemiseen vaikuttaa eniten kertaluonteisten erien puuttuminen ja pitkittynyt markkinakorkojen negatiivisuus. Yhteenliittymän keskusyhteisön uudelleenorganisointi ja ryhmätoimintojen kehittäminen nostavat myös pankkikohtaisia kustannuksia ja on siten vaikuttamassa negatiivisesti tuloskehitykseen tässä voimakkaassa kehitysvaiheessa.

Vuonna 2016 Pankki pääsi asiakasliiketoiminnassa kasvu-uralle, jota pyritään ylläpitämään vuonna 2017. Jakeluverkostossa ei suunnitella tapahtuvan suuria muutoksia, mikä mahdollistaa paremmin vakaamman kasvukehityksen useiden vuosien rakenneuudistusten jälkeen.

Kevään 2017 aikana siirretään Pankin taseeseen loput Aktia Hypoteekkipankin kiinnitysluotoista. Näitä on hieman yli 11 milj. euroa. Luotot rahoitetaan olemassa olevista markkinarahasijoituksista, joten niihin Pankki ei tarvitse ulkopuolista rahoitusta. Loput kiinnitysluotot ovat kiinteäkorkoisia ja niiden keskimääräinen nimelliskorko on selvästi yli Pankin taseluottokannan keskikoron.

Keskusluottolaitoksena toimivan Bonum Pankki Oyj:n reittaus kesäkuussa 2016 mahdollisti joukkovelkakirjan liikkeelle laskemisen tukkumarkkinoille ja tätä kautta voidaan entistä paremmin turvata POP Pankkien varainhankintaa. Suupohjan Osuuspankin maksuvalmiusasema on erittäin hyvä, eikä Pankki ole ollut mukana Bonum Pankin ensimmäisessä emissiossa. Pankin maksuvalmiusaseman odotetaan pysyvän hyvänä koko vuoden 2017.

Kulupuolella Pankissa on saatu oman toiminnan kuluissa edelleen säästöjä. Näillä ei kuitenkaan kokonaan ole pystytty kompensoimaan ryhmäkustannusten nousun vaikutusta. Kulukuria tullaan jatkamaan ja tuottavuuden parantaminen on keskeisellä sijalla toimintojen kehittämisessä. Toimintojen kehitystä

tullaan jatkamaan sekä rakenteellisesti että toiminnallisesti. Sähköisten kanavien roolia tullaan kehittämään asiakaskontaktoinnissa kiihtyvällä vauhdilla.

Vuoden 2017 aikana tehdään päätöksiä tulevista IT-kehityshankkeista, mikä aiheuttaa kustannuksia jo tälle vuodelle. Uudistuksilla haetaan sekä palvelutuotannon paranemista, että kustannustehokkuutta. Nämä vaikutukset tulevat näkyviin kuitenkin vasta myöhemmin, mutta ovat turvaamassa liiketoiminnan kannattavuutta tulevaisuudessa.

Yleisessä taloudellisessa tilanteessa on positiivisia signaaleja, joten sen odotetaan omalta osaltaan kohottavan taloudellista aktiviteettia ja sitä kautta vaikuttavan volyymikehitykseen myönteisesti myös Suupohjan Osuuspankissa. Poliittiset riskit ovat kuitenkin vuoden 2017 aikana esillä useaan otteeseen monien eurooppalaisten vaalien ja vaikkapa USA:n presidentinvaihdoksen takia ja niiden riskien realisoituminen voi vaikuttaa myös Suomen taloudelliseen ilmapiiriin ja sitä kautta myös Suupohjan Osuuspankin liiketoimintaan.

POP Pankki-ryhmässä tapahtuu muutoksia keskusyhteisön toimitusjohtajan vaihtuessa vuoden alussa. Uuden toimitusjohtajan vahva IT-tausta mahdollistaa toimintojen kehittämissuunnan painottamisen entistä vahvemmin sähköisen liiketoiminnan puolelle. Tämä tulee aiheuttamaan alkuvaiheessa lisää kustannuksia, mutta tulee parantamaan liiketoimintamahdollisuuksia kaikille POP Pankeille tulevaisuutta ajatellen.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Suupohjan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 55 823 930,05 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 7 058 411,15 euroa.

Hallitus ehdottaa edustajiston kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa lisäosuuspääomalle 0,25 %	12 679,02 euroa
- Maksetaan korkoa POP osuuksille 2,25 %	2 318,13 euroa
- Jätetään vapaaseen omaan pääomaan aikaisempien tilikausien tulokseen	7 043 414,00 euroa
Yhteensä	7 058 411,15 euroa

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu ylijäämän jako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Tilinpäätös

Suupohjan Osuuspankin tuloslaskelma

	1.1. - 31.12.2016	1.1. - 31.12.2015
	eur	eur
Korkotuotot	16 874 699,31	17 442 242,55
Korkokulut	-3 736 452,13	-4 146 892,82
KORKOKATE	13 138 247,18	13 295 349,73
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	193 372,71	162 958,00
Palkkiotuotot	6 916 746,95	6 658 877,20
Palkkiokulut	-464 799,87	-536 191,79
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-5 406,48	74 850,17
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	778 217,27	-1 529 036,60
Suojauslaskennan nettotulos	-26 315,50	1 122,26
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	111 186,49	121 438,54
Liiketoiminnan muut tuotot	2 976 807,21	704 230,90
Hallintokulut	-10 630 220,12	-10 203 897,74
Henkilöstökulut	-5 465 111,69	-5 750 618,70
Muut hallintokulut	-5 165 108,43	-4 453 279,04
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-778 113,42	-829 486,14
Liiketoiminnan muut kulut	-1 926 518,90	-2 001 392,43
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	-3 160 117,60	-1 444 245,39
LIIKEVOITTO	7 123 085,92	4 474 576,71
Tilinpäätössiirrot	1 845 502,49	-1 977 924,90
Tuloverot	-1 910 177,26	-561 941,64
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	7 058 411,15	1 934 710,17
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	7 058 411,15	1 934 710,17

Suupohjan Osuuspankin tase

VASTAAVAA

	31.12.2016	31.12.2015
	eur	eur
Käteiset varat	1 720 843,97	1 888 681,57
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 175 600,00	2 192 400,00
Saamiset luottolaitoksilta	70 353 653,80	98 915 243,82
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	639 055 656,39	591 261 724,78
Saamistodistukset	9 736 695,50	9 659 750,50
Muilta	9 736 695,50	9 659 750,50
Osakkeet ja osuudet	53 220 590,39	49 458 613,48
Johdannaissopimukset	2 624 479,00	5 347 892,31
Aineettomat hyödykkeet	975 596,65	1 120 880,90
Aineelliset hyödykkeet	13 309 162,40	12 167 820,82
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	6 206 033,62	5 437 175,18
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	6 691 752,27	6 184 014,01
Muut aineelliset hyödykkeet	411 376,51	546 631,63
Muut varat	455 367,09	29 892,90
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 365 823,03	3 702 094,60
Laskennalliset verosaamiset	138 261,34	237 744,30
VASTAAVAA YHTEENSÄ	797 131 729,56	775 982 739,98

VASTATTAVAA

	31.12.2016	31.12.2015
	eur	eur
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	4 832 055,99	8 276 920,68
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	684 267 910,83	660 511 532,10
Talletukset	682 078 754,03	657 992 367,47
Muut velat	2 189 156,80	2 519 164,63
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	698 759,10	9 990 812,70
Muut velat	7 146 174,66	5 613 636,25
Siirtovelat ja saadut ennakot	6 186 970,52	3 130 861,82
Laskennalliset verovelat	305 743,04	258 725,78
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	<u>703 437 614,14</u>	<u>687 782 489,33</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ		
Vapaaehtoiset varaukset	18 893 733,55	20 739 236,04
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	<u>18 893 733,55</u>	<u>20 739 236,04</u>
OMA PÄÄOMA		
Osuuspääoma	7 938 388,79	7 948 880,00
Muut sidotut rahastot	11 038 063,03	10 702 870,64
Vararahasto	9 933 724,66	9 933 724,66
Käyvän arvon rahasto	1 104 338,37	769 145,98
Vapaat rahastot	2 476 947,12	2 476 947,12
Muut rahastot	2 476 947,12	2 476 947,12
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	46 288 571,78	44 397 606,68
Tilikauden voitto (tappio)	7 058 411,15	1 934 710,17
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	<u>74 800 381,87</u>	<u>67 461 014,61</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	<u><u>797 131 729,56</u></u>	<u><u>775 982 739,98</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2016	31.12.2015
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	4 742 315,80	4 889 019,32
Takaukset ja pantit	4 742 315,80	4 889 019,32
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	24 111 164,18	20 740 345,73
Muut	24 111 164,18	20 740 345,73