

Todettiin hallituksen 17.12.2015 jo tekemän päätöksen mukaisesti hallituksen 4.6.2015 tekemällä päätöksellä 22.6.2015 aloitettu Tuotto-osuusanti 2015-2016 päättyneeksi. Päätettiin hyväksyä kaikki antiin tehdyt Tuotto-osuuksien merkinnät.

Päätös Tuotto-osuus-annin aloittamisesta ja menettelystä lisäosuuksien muuntamiseksi Tuotto-osuuksiksi Rautalammin Osuuspankin sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia.

Tuotto-osuus-anti voidaan toteuttaa sellaisena suunnattuna osuusantina, jossa jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaa, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan. Suunnatun Tuotto-osuus-annin järjestämisen taloudellisina perusteina (osuuskuntalain 9 luvun 5 §) ovat muun muassa seuraavat seikat:

- Tuotto-osuudet ovat pankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava päämainstrumentti.
- OP Ryhmä on saavuttanut asetetun ydinvakavaraisuustavoitteen 18 prosenttia, saavutettu Tuotto-osuuksien taso pyritään säilyttämään.
- Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuuspääoman kasvattamista osuuspankin näkökulmasta.
- Jäsenille asetetaan annin ehdoissa merkintöjen yläraja, joka turvaa laajasti jäsenten osallistumisoikeuden Tuotto-osuus-antiin.
- Tuotto-osuus ei osuuspankin sääntöjen mukaan tuota äänioikeutta, joten Tuotto-osuus-anti ei vaikuta määräysvaltasuhteisiin osuuspankissa.
- Tuotto-osuus ei tuota oikeutta osuuspankin netto-omaisuuteen osuuspankkia purettaessa. Tuotto-osuus-annilla ei siten ole vaikutusta osuuspankin jäsenten oikeuksiin osuuspankkia purettaessa.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuksena, että hallituksen tiedossa ei ole viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeisiä osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavia tapahtumia.

Päätettiin aloittaa edellä mainituilla perusteilla suunnattu Tuotto-osuus-anti antamalla osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen mukaisin ehdoin. Valtuutettiin osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

Päätettiin hyväksyä lisäosuuksien muuntamista Tuotto-osuuksiksi koskeva menettely liitteen mukaisin ehdoin.

Päätettiin asettaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2016 maksettavalle korolle tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Pitkällä aikavälillä Tuotto-osuuksille tavoitellaan Suomen valtion pitkän viitelainan ylittävää tuottoa. Hallitus tekee osuuskunnan kokoukselle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely tai viranomaismääräykset koronmaksua rajoita tai estä. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti osuuskunnan/edustajiston kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuus-annista julkaisemalla antia koskeva ilmoitus paikallislehti Sisä-Savossa viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite 2 Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 2016 – 2017, sisältäen ehdot lisäosuuksien muuntamisesta Tuotto-osuuksiksi

#### 5 § Pankin riskiluokka 31.12.2015

Liitteenä neljä on laskelma pankin riskiluokasta 31.12.2015. Pankin riskiluokka ko. ajankohtana oli 3B keskiarvopistein 48, pisteet 31.12.2015 olivat 56.

Pankin keskeisenä tavoitteena on edelleen riskiluokan parantaminen vähintään luokkaan 2B. Tähän on mahdollisuus, kun vuonna 2015 tehtyjen arvonalennusten vaikutus lakkaa riskiluokkaa arvioitaessa 31.12.2016.

Toimitusjohtaja esitteli lyhyesti myös tulevat muutokset riskiluokituksessa.

Samoin käytiin läpi rinnakkaislaskennan tulos, jonka mukaan pankin riskiluokka säilyisi 3B:nä. Muutosten vaikutusta pankin riskiluokkaan on vielä erittäin vaikea arvioida, koska edes kaikkia uusia mittareita koskevia pisteytyksiä ei ole määritelty. Ks. liite neljä.

#### 6 § Taloudellinen pääomavaade 31.12.2015 ja 31.3.2016

Käsiteltiin liitteenä viisi olevat laskelmat taloudellisesta pääomavaateesta 31.12.2015 ja 31.3.2016. Todettiin vaateen laskeneen em. ajan jaksojen välillä 198 982 eurolla. Taloudellisen pääomavaateen tuotto prosentit em. ajankohtina olivat 13,04 ja 18,67. Tuottoa rasittavat vuonna 2015 tehdyt arvonalennuskirjaukset aina 12/2016 saakka. Ks. liite viisi.

#### 7 § Omat varat ja vakavaraisuus 31.12.2015 ja 31.3.2016

Käsiteltiin liitteenä kuusi olevat raportit omat varat ja vakavaraisuus 31.12.2015 ja 31.3.2016. Todettiin vakavaraisuussuhteen nousseen 42,95 prosentista 46,72 prosenttiin, ja omien varojen määrän kasvaneen 13,4 miljoonasta eurosta 14,2 miljoonaan euroon.