

ETELÄ-KARJALAN OP

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Etelä-Karjalan Osuuspankin tuotot kasvoivat, mutta pankin liikevoitto oli edellistä vuotta alhaisempi. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta selvästi enemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi alhaisella tasolla. Luotto- sekä talletuskanta kasvoivat selvästi edellisvuoteen verrattuna. CET1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta heikompi.

Fuusio tilikauden 2020 aikana

Tilikauden aikana Parikkalan Osuuspankki ja Simpeleen Osuuspankki sulautuivat Etelä-Karjalan Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 31.08.2020. Sulautumisen tarkoituksena oli parantaa tehokkuutta.

Parikkalan ja Simpeleen Osuuspankkien konttoreista muodostui yhdistyneen pankin konttoreita, joista tarjotaan peruspankkipalvelut. Parikkalan ja Simpeleen Osuuspankkien jäsenet ovat ilman eri hakemusta Etelä-Karjalan Osuuspankin jäseniä ja säilyttävät heille kuuluvat oikeutensa.

Toimintakertomuksessa on esitetty Etelä-Karjalan Osuuspankin ja sulautuneiden Parikkalan ja Simpeleen Osuuspankkien yhteenlaskettuja pro forma tilinpäätöslukuja ja niiden kehitystä. Vertailukausien pro forma tilinpäätöstiedot on laadittu laskemalla sulautuneen ja vastaanottaneen pankin tilinpäätöserät yhteen. Tilinpäätös sisältää virallisen tuloslaskelman ja taseen, jossa sulautuneiden Parikkalan ja Simpeleen Osuuspankkien tulos on huomioitu ajalta 01.09.2020 – 31.12.2020.

Avainlukuja

Avainlukuja			
	2020	2019	Muutos
Liikevoitto, 1000 €	9 459	15 890	-40,5 %
Kulujen suhde tuottoihin, %	66,9	57,6	+9,3 pros.yks.
Oman pääoman tuotto (ROE), %	2,6	4,2	-1,6 pros.yks.
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	40,53	45,34	-4,8 pros.yks.
Henkilöstö keskimäärin *	121	103	+17,8 henkeä
Omistaja-asiakkaat	57 367	57 327	+40 henkeä

* FTE-luku

OP Ryhmä

Etelä-Karjalan Osuuspankki on jäsentensä omistama osuuskuntamuotoinen talletuspankki, joka harjoittaa toimialueellaan paikallista vähittäispankkitoimintaa. Kaikki jäsenet ovat omistaja-asiakkaita, joista jokaisella on yksi yhtäläiset oikeudet tuottava jäsenosuus.

Osuuspankki kuuluu OP Ryhmään, joka on johtava suomalainen finanssiryhmä. Se koostuu itsenäisistä osuuspankeista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. OP Ryhmän ja sen jäsenpankkien keskitettyjen palveluiden kehittämisestä ja tuottamisesta vastaavat OP Osuuskunta sekä sen tytäryhtiöt OP-Palvelut Oy ja OP-Korttiryhtiö 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 yhteenliittymän, josta säädetään laissa talletuspankkien yhteenliittymästä (Yhteenliittymälaki). Yhteenliittymälain 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.

Osuuspankilla jäsenluottolaitoksena ei ole velvollisuutta julkistaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 12 luvun 12 §:n mukaista puolivuositiedotusta. Jäsenluottolaitoksella ei ole velvollisuutta julkistaa vakavaraisuutta koskevia tietoja (ns. Pilari III -tiedot) kokonaisuudessaan, vaan ne julkistetaan OP yhteenliittymästä.

Toimintaympäristö

Koronapandemia koetteli maailmantaloutta pahoin vuonna 2020. Kevään jyrkän pudotuksen jälkeen talous alkoi toipua kesällä, mutta pandemian toisen aallon seurauksena elpyminen hidastui vuoden lopulla uudelleen. Talous kuitenkin kärsi tartuntojen lisääntymisestä huomattavasti vähemmän kuin keväällä.

Rahoitusmarkkinat toipuivat keskuspankkien tuella nopeasti kevään kriisistä. Osakekurssit ovat nousseet rokotusten ja talouspoliittisen elvytyksen tuoman optimismin myötä. Elvyttävä talouspolitiikka, ja odotukset talouden elpymisestä heijastuivat vuoden lopulla laajalti myös muihin sijoituksiin.

Euroopan keskuspankki pidensi elvyttäviä rahapolitiittisia toimiaan joulukuussa, ja samalla korosti, että ohjaukset säilyvät pitkään matalina. Markkinakorot ovat säilyneet kauttaaltaan matalina.

Koronapandemia ei ole koetellut Suomea yhtä paljon kuin muuta Eurooppaa. Euroaluetta maltillisemman notkahduksen jälkeen talous kääntyi kasvuun kolmannella vuosineljänneksellä muun euroalueen tavoin. Talouden elpyminen hidastui, mutta ei täysin pysähtynyt vuoden viimeisellä neljänneksellä.

Taantuma on koetellut taloutta epätasaisesti. Vaikeudet ovat kohdistuneet osaan koronapandemiasta kärsiviin aloihin, kuten matkailu- ja ravintolapalveluihin. Muutoin kotitalouksien ja yritysten taloudellinen tilanne oli loppuvuonna laajalti hyvä. Asuntomarkkinat piristyivät loppuvuonna, ja pandemian aiheuttama notkahdus jäi lyhyeksi.

Koronapandemia pitää yhä yllä epävarmuutta talouden näkymistä. Rokotusten edetessä talous voi jatkaa elpymistä. Korkeaympäristö säilyy kuitenkin euroalueella yhä matalana.

Yritysvastuu

Vastuullisuus on tiivis osa OP Ryhmän ja osuuspankkien liiketoimintaa ja strategiaa. OP Ryhmän vastuullisuustyö perustuu ryhmän perustehtävään ja arvoihin, joita asiakasomisteinen liiketoimintamalli tukee. Liiketoiminnan tulee edistää asiakkaiden ja toimintaympäristön hyvinvointia, turvallisuutta ja kestävästä taloudellista menestystä. OP Ryhmän tavoitteena on olla vastuullisuuden edelläkävijä toimialallaan. OP Ryhmän vastuullisuusohjelma rakentuu neljän teeman ympärille: vahvistamme suomalaisten taloustaitoja, edistämme kestävästä taloutta, tuemme paikallista elinvoimaa ja yhteisöllisyyttä ja käytämme tietopääomaamme vastuullisesti.

Vastuullisuus on tiivis osa OP Etelä-Karjalan liiketoimintaa ja strategiaa. Asiakasomisteisena pankkina meillä on liiketoiminnallisten tehtävien lisäksi yhteisöllinen rooli, jossa kannamme vastuuta niin omistaja-asiakkaistamme kuin laajemmin paikallisyhteisöistä ja maakunnastamme.

Yksi arvoistamme on yhdessä menestyminen. Sen mukaisesti olemme aktiivisesti mukana kehittämässä paikallista ja alueellista elinvoimaisuutta. Tämä näkyy konkreettisina tekoina mm. siten, että tuemme lasten ja nuorten hyvinvointia, suomalaista koulutusta ja osaamista.

Saimaan alueen elinvoimaisuuden ja matkailun edistäminen

Lappeenrannan lentokentän ja Lappeenrannan kaupungin kanssa tehdyn yhteistyösopimuksen tavoitteena on tuoda alueen yritysten palvelut aiempaa sujuvammin matkailijoiden saataville ja auttaa eteläkarjalaisia yrityksiä menestymään entistä paremmin.

20 000 euron tuki Sapuskajelppiin Imatralla

Jaossa 50 euron lahjakortteja ruokakauppoihin perheille, joille korona on aiheuttanut taloudellisia vaikeuksia. Yhteistyö Imatran Seudun Yrittäjien kanssa.

Kesäduuni OP Etelä-Karjalan piikkiin

Tuemme nuorten työllistymistä kesällä 2020 jakamalla kesätyöseteleitä 120:lle 15-17-vuotiaalle nuorelle Imatralla, Lappeenrannassa, Ruokolahdella ja Taipalsaarella. Tämä kuului osana Lappeenrannan ja Imatran kaupunkien kanssa tekemäämme yhteistyöhön, jolla voidaan työllistää satoja nuoria kesätöihin 2020.

Edistämme nuorten taloustaitoja

Perehdytämme 7.-9.-luokkalaisia nuoria taloustaitoihin pankki- ja kouluvierailuilla Etelä-Karjalassa. OP on yhdeksäsluokkalaisille järjestettävän Taloustaitokilpailun pääyhteistyökumppani. Palkitsemme myös aluekilpailuun osallistuvien koulujen parhaat oppilaat.

Tukea nuorten harrastustoimintaan

Tuemme 30 000 eurolla eteläkarjalaisia yhdistyksiä/seuroja, jotka tarjoavat harrastustoimintaa lapsille ja nuorille. Seuroille annettavien tukien kautta mahdollistamme 10 000 lapsen ja nuoren harrastustoimintaa Etelä-Karjalassa.

Lapset liikkumaan

Hippo-hiihdoissa ja Hippo-yleisurheilukisoissa tarjoamme vuosittain liikunnan iloa noin 1500:lle alle 13-vuotiaalle lapselle, tapahtumissa mukana myös lasten vanhemmat ja isovanhempia.

Varmuutta verkkoon – mobiiliopastukset senioreille

Järjestimme vuoden aikana 10 mobiiliopastustilaisuutta, joissa opastimme yhteensä 200 asiakastamme sähköisten palveluiden käyttöönnotossa.

Reppu joka selkään

HOPE ry ja OP Etelä-Karjala keräsivät kolmatta kertaa yhteistyössä heinäkuun ajan koulureppuja, jotka lahjoitettiin vähävaraisten perheiden koulutietä aloittaville lapsille Lappeenrannassa ja Imatralla.

Kaupunkipyörät puhtaamman ympäristön puolesta

Tarjoamme jälleen asukkaille, turisteille ja opiskelijoille kevästä syksyyn mahdollisuuden liikkua kaupunkipyörillä Lappeenrannassa ja Imatralla ja näin vähentää autoilun tarvetta.

OP Ryhmän Hyvän liiketavan periaatteet (Code of Conduct) sisältävät OP Ryhmän vastuullisuus- ja ympäristöperiaatteet, joiden mukaisesti kaikkien OP Ryhmässä työskentelevien tulee toimia roolista, asemasta tai toimipaikasta riippumatta. Yksityiskohtaisemmat säännöt ja ohjeet täydentävät Hyvän liiketavan periaatteita. Toimittajanvastuullisuusvaatimukset (Supplier Code of Conduct) velvoittavat kaikkia ryhmän palveluntarjoajia, muita toimittajia ja kumppaneita. OP Ryhmä on sitoutunut

noudattamaan YK:n Global Compact -aloitteen kymmentä periaatetta ihmisoikeuksista, työelämän oikeuksista, ympäristöperiaatteista ja korruption torjunnasta. OP on vuodesta 2009 lähtien sitoutunut noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Vuonna 2019 OP Ryhmä allekirjoitti perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet. OP Ryhmän ryhmätasoinen vastuullisuusraportointi perustuu GRI-standardeihin ja on luettavissa osana OP Ryhmän vuosikatsausta osoitteessa op-year2020.fi. Selvitys muista kuin taloudellisista tiedoista on luettavissa osana OP Ryhmän toimintakertomusta 2020.

Olellaiset tapahtumat tilikaudella

Osuuspankki tarjoaa taloudellista helpotusta asiakkailleen, joiden taloudenhoito on vaikeutunut koronakriisin vuoksi. Osuuspankki tarjoaa sekä kotitalouksille että pk-yrityksille mahdollisuuden lykätä luottojen maksuja, mikäli koronapandemia on vaikuttanut asiakkaiden luotonhoitokykyyn. Asiakkaille tarjotaan mahdollisuus asuntoluottojen lyhennysvapaaseen enintään 12 kuukauden ajaksi. Yritysten osalta maksuaikojen muutokset arvioidaan aina tapauskohtaisesti. Lisäksi hyödynnetään laajasti Finnveran tarjoamia takauksia. Muutoksista ei peritty asiakkailta erillistä maksua 16.3-21.9.2020 välisenä aikana.

Osuuspankki on mahdollistanut henkilöstölleen turvalliset työolosuhteet toimistoissa ja konttoreissa sekä etätöiden tekemisen laajamittaisesti niissä työtehtävissä, missä se on mahdollista. Näillä toimilla varmistetaan, että yhteiskunnan näkökulmasta kriittiset palvelut toimivat myös koronakriisin aikana.

Osuuspankki lykkäsi voitonjaon maksua eli Tuotto-osuuksien vuoden 2019 korkojen maksua vuodelle 2021 Euroopan keskuspankin (EKP:n) ja Finanssivalvonnan antamien suositusten mukaisesti. EKP antoi 27.3.2020 suosituksen, jossa pankkeja pyydettiin lykkäämään voitonjaon maksua vähintään lokakuun alkuun asti. EKP antoi 28.7.2020 uuden suosituksen voitonjaon maksun lykkäämisestä 1.1.2021 asti. EKP julkisti 15.12.2020 jatkosuosituksen, jossa se kehotti luottolaitoksia noudattamaan tilikausien 2019–2020 voitonjaossa äärimmäistä varovaisuutta 30.9.2021 saakka. Myös Finanssivalvonta antoi vastaavat suositukset. Suosituksella pyrittiin turvaamaan pankkien kykyä tukea reaalityaloutta yritys- ja kotitalousrahoituksella koronapandemian aiheuttaman talouskriisin vaikutusten helpottamiseksi. Osuuspankki maksaa vuoden 2020 Tuotto-osuuksien korot mahdollisimman pian vuoden 2021 aikana.

Osuuspankki otti käyttöön vuonna 2020 Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmästä (Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti). Ohjeistuksella harmonisoidaan eurooppalaisten pankkien käyttämä määritelmä asiakkaiden maksukyvyttömyydestä. Uuden ohjeistuksen mukainen prosessi tunnistaa maksukyvyttömyyksiä aikaisempaa herkemmin mm. julkisten maksuhäiriöiden perusteella sekä laajentaa henkilöasiakkaissa maksukyvyttömyyden velallisen kaikkiin vastuihin. Uudistus lisäsi maksukyvyttömyyshavaintojen määrää ja heikensi luottoriskiparametrejä. Osuuspankki soveltaa ns. kaksivaiheista käyttöönottoa, jossa ensimmäisessä vaiheessa muutettiin maksukyvyttömyyden määritelmä vuoden 2020 ensimmäisellä vuosineljänneksellä ja myöhemmin toisessa vaiheessa kalibroidaan luottoriskiparametrit. Uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta aiheutuva valvojan velvoite nosti Osuuspankin luottokannan keskimääräisiä riskipainoja ensimmäisessä vaiheessa. Vakavaraisuusvaikutuksessa on huomioitu myös määritelmämuutoksesta aiheutuva tuloslaskelman odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) kasvu.

Osuuspankin vahinkovakuutusmyynti siirtyi Pohjola Vakuutukseen 1.4.2020.

OP Ryhmässä maksuvalmiudenhallinta on keskitetty OP Ryhmän Yritys pankissa olevaan Keskuspankkiin. Osuuspankki talletti oman osuutensa maksuvalmiusvaateesta LCR-talletuksella keskuspankkiin. LCR-talletusten kerryttäminen aloitettiin huhtikuussa 2020 ja LCR-talletuksen taso nousi vaiheittain siten, että tammikuussa 2021 LCR-talletuksen taso vastasi vaadetta täyteen määräänsä.

Osuuspankki on arvioinut uudelleen kiinteistöjensä arvoja. Kiinteistöjen arvot on saatettu vastamaan tilojen arvoa OP Ryhmän strategian mukaiselle liiketoiminnalle. Tilinpäätökseen sisältyy 1,6 miljoonan euron arvonalentuminen Lappeenrannan konttorin kiinteistöyhtiön osakkeista.

Etelä-Karjalan Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

Konsernirakenne ja siinä tapahtuneet muutokset tilikauden aikana

Osuuspankin konserniin kuului pankin lisäksi tytäryritys Kiinteistöosakeyhtiö Lappeenrannan Mariankulma. Pankki on laatinut konsernitilinpäätöksen, johon on yhdistelty emopankin tilinpäätöksen lisäksi tytäryhtiöiden tilinpäätökset Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus edellyttämässä laajuudessa. Koska konsernitilinpäätöksen luvut eivät poikkea olennaisesti emo-osuuspankin tilinpäätöksestä, tässä toimintakertomuksessa käsitellään osuuspankin ja sen konsernin toimintaa emo-osuuspankin tilinpäätöksen lukujen perusteella. Merkittävimmät konsernin erät on kerrottu jäljempänä kappaleessa Osuuspankin konserni.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

OP Ryhmän näkemyksen mukaan merkittävimmät luottolaitosvakavaraisuuteen vaikuttavat avoimet sääntely- ja valvontaympäristön muutokset ovat EKP:n suorittamasta OP:n sisäisten mallien läpikäynnistä (TRIM, Targeted Review of Internal Models) mahdollisesti aiheutuvat valvojan asettamat velvoitteet sekä sisäisten mallien (IRBA, Internal Ratings-Based Approach) soveltamisen laajuuden uudelleenarviointi. Molempien arvioidaan heikentävän osuuspankin vakavaraisuutta vuoden 2021 aikana.

Etelä-Karjalan Osuuspankilla ei ole ollut muita olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

Osuuspankin tulos

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

Tulosanalyysi 1000 €	2020	2019	Muutos, %	2018
Tuotot				
Korkokate	19 515	18 729	4,2	18 161
Muut tuotot				
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	7 544	7 499	0,6	7 532
Palkkiotuotot, netto	12 085	12 133	-0,4	11 774
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	198	-365	154,3	-45
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	-	-		0
Suojauslaskennan nettotulos	-	-		-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-237	-324	-27	-778
Liiketoiminnan muut tuotot	331	458	-27,7	382
Yhteensä	19 921	19 401	2,7	18 865
Tuotot yhteensä	39 436	38 130	3,4	37 026
Kulut				
Henkilöstökulut	8 009	6 913	15,9	6 704
Muut hallintokulut	12 396	11 585	7	11 001
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	2 396	544	340,8	1 249
Liiketoiminnan muut kulut	3 587	2 922	22,8	3 117
Kulut yhteensä	26 390	21 963	20,2	22 072
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuihin rahoitusvaroihin	3 588	276	1 199,5	207
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	-	-		-
Liikevoitto (-tappio)	9 459	15 890	-40,5	14 746

Liikevoitto laski selvästi viime vuodesta, mikä johtui kulujen kasvusta. Korkokate kasvoi luottokannan kasvun sekä talletusvarainhankinnan kustannusten laskun ansiosta.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

Palkkiotuotot 1000 €			
	2020	2019	Muutos, %
Talletuksista	13	33	-59,9
Luotonannosta	2 000	2 210	-9,5
Maksuliikkeestä	5 120	4 744	7,9
Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta	1 315	1 026	28,2
Omaisuudenhoidosta ja lainopillisista tehtävistä	2 118	2 039	3,9
Takauksista	290	246	17,8
Vakuutusten välityksestä	2 875	3 367	-14,6
Muut	4 254	4 699	-9,5
Yhteensä	17 985	18 364	-2,1
OP-bonukset	-4 767	-4 639	2,7
Palkkiotuotot yhteensä	13 218	13 725	-3,7
Palkkiokulut	1 133	1 592	-28,8
Palkkiotuotot, netto	12 085	12 133	-0,4

Osuuspankin palkkiotuotot laskivat hieman vertailuvuodesta. Palkkiot maksuliikkeestä, arvopapereiden välityksestä, takauksista ja omaisuudenhoidosta kasvoivat. Sen sijaan luotonannosta, vakuutusten välityksestä ja muista kertyi palkkiotuottoja hieman edellisvuotta vähemmän. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset.

Sijoituskiinteistöjen nettotuottoja rasitti tyhjillään oleva Pormestarinkorttelin omistukset.

Vuonna 2018 OP Ryhmän henkilöstön lakisääteistä työeläketurvaa hoitavan OP-Eläkekassan edustajisto päätti noin 1,1 miljardin euron eläkevastuun siirtämisestä Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen hoidettavaksi. Siirto toteutui vuoden 2018 lopussa ja siirrosta tuloutui Etelä-Karjalan osuuspankille ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautusta 417 000 euroa vielä vuodelle 2019. Ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautukset esitetään vuoden 2019 tuloslaskelman henkilöstökulujen eläkekuluissa. Muuten henkilöstökulut kasvoivat johtuen lisähenkilöstön rekrytoimisesta ja sulautumisen vaikutuksesta. Palkkojen ja palkkioiden kokonaissumma tilikaudella oli 8 miljoonaa euroa (6,9 M€).

Liiketoiminnan muita kuluja kasvattivat OP Ryhmän sisäiset veloitukset. Tutkimus- ja kehitystoiminta on keskitetty OP Ryhmän keskusyhteisöön.

Odotettavissa olevat luottotappiot saamisista kasvoivat selvästi vertailukaudesta, mutta suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyivät matalalla tasolla.

Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot			
1000 €	2020	2019	Muutos, %
Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä	3 588	276	1 199,5
Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauskannasta %	0,24	0,02	0,22

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitomuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitomuserien kehitys kolmelta vuodelta ja tilikauden 2020 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Keskeisiä tase- ja sitomuseriä				
1000 €	31.12.2020	31.12.2019	Muutos, %	31.12.2018
Tase	2 121 979	1 911 566	11	1 756 758
Luotot	1 478 862	1 398 688	5,7	1 290 648
Saamistodistukset	33 957	33 957	0	34 057
Osakkeet ja osuudet	172 822	172 655	0,1	173 038
Talletukset	1 374 518	1 305 101	5,3	1 214 158
Oma pääoma	321 542	313 285	2,6	297 292
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	151 897	119 176	27,5	131 686

Luottokannan kasvu jatkui vahvana poikkeuksellisesta vuodesta huolimatta, kun kotitalouksien luottokysyntä piristyi varovaisen kevään jälkeen. Myös talletusten määrä jatkoi vahvaa kasvuaan. Oma pääoma vahvistui edellisen tilikauden voittovarojen myötä. Taseen ulkopuoliset sitoumukset kasvoivat huomattavasti asiakkaille annettujen luottolupausten myötä.

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 321,4 miljoonaa euroa eli 12,5 miljoonaa euroa vähemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 1 478,9 miljoonaa euroa (1 398,7¹). Luottokannan kasvu jatkui ja asuntoluottojen kasvuvauhti hidastui viime vuodesta.

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustot			
1000 €	31.12.2020	31.12.2019	Muutos, %
Järjestämättömät saamiset	44 478	29 878	48,9
Yli 90 päivää erääntyneet saamiset	16 833	16 999	-1
Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset	17 972	6 175	191
Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset	9 673	6 703	44,3
Terveet lainanhoitojoustosaamiset	77 262	43 017	79,6
Ongelmasaamiset yhteensä	121 739	72 894	67

Taulukon luvuissa on vähennetty odotettavissa olevat luottotappiot. Yli 90 päivää erääntyneenä saamisena esitetään jäljellä oleva pääoma sellaisesta saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Lainanhoitojoustosaamisena esitetään saamiset, joiden sopimusten ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyistä johtuen. Todennäköisesti maksamatta jäävinä saamisina esitetään muut heikompiin luottoluokkiin kuuluvat saamiset.

¹ Suluissa vertailulukku 31.12.2019.

Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

Kiinteistöomistukset		
1000 €	31.12.2020	31.12.2019
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	29 629	30 716
Prosenttia taseesta	1,4	1,6
Sijoituskiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	6 929	7 888
Prosenttia taseesta	0,3	0,4
Käypä arvo	7 269,3	8 350
Nettotuotto, %	-3,6	-1,8
Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä	36 558	38 604
Prosenttia taseesta	1,7	2

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Pankilla ei ole sijoituksia kiinteistösijoitusyhtiöissä.

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 29,6 miljoonaa euroa, josta kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 1,88 miljoonaa euroa. Arvonkorotuksia oli tilikauden lopussa 0,13 miljoonaa euroa. Niitä ei peruutettu tilikauden aikana.

Tilikauden aikana myytiin omassa käytössä olevia kiinteistöjä ei myyty eikä uusia kiinteistöjä hankittu.

Sijoituskiinteistöt

Pankki ei ole sijoittanut kiinteistösijoitusyhtiöiden osakkeisiin.

Sijoituskiinteistöistä ei kirjattu arvonalennuksia tilikauden aikana. Sijoituskiinteistöihin sisältyi tilikauden päättyessä arvonkorotuksia 1,43 miljoonaa euroa. Arvonkorotuksia peruutettiin tilikauden aikana 41 000 euroa.

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 15 000 euroa. Sijoituskiinteistöhankintoja ei tehty.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 382,5 miljoonaa euroa (252,9 M€).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 172,2 miljoonaa euroa (172,2 M€).

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 €	31.12.2020	31.12.2019	Muutos, %
Talletukset			
Maksuliiketilitt	957 912	903 876	6
Sijoittamistilit	412 912	398 771	3,5
Valuuttatalletukset	3 070	1 823	68,4
Yhteensä	1 374 518	1 305 101	5,3
Muut velat	48	103	-53,7
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	1 374 566	1 305 203	5,3

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 353,8 miljoonaan euroon (228,9).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

Muut vieraan pääoman erät muodostuvat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtyvistä eristä.

Oma pääoma ja varaukset

Etelä-Karjalan Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 2,6 prosenttia 321,5 miljoonaan euroon (313,3 M€).

Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 57,7 miljoonaa euroa (59,4). Omistaja-asiakkailla oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 5,9 miljoonaa euroa (5,9 M€) ja Tuotto-osuuksiin 51,8 miljoonaa euroa (53,4 M€). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 7,2 miljoonaa euroa (5,4 M€) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 184 tuhatta euroa (182 t€).

Osuuspankki maksaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2019 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 1 682 518,84 euroa. Tuotto-osuuksien koron maksu vuodelta 2019 viivästettiin poikkeuksellisesti vuodelle 2021 valvojan ohjeistuksen mukaisesti, Jäsenosuosuuspääomalle ei makseta korkoa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 57 367 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuuksia ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 518 253 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.

Jäsen- ja tuotto-osuusmaksut palautetaan osuuspankin sääntöjen, osuuskuntalain ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sanotuissa laeissa

mainituin edellytyksin jäsenyyden päätyttyä tai irtisanottaessa jäsenosuus 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. Palautuksiin vaaditaan valvojan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

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.

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 arvonkorotuksia ei peruutettu.

Veroperusteiset varaukset

Poistoero laski 26 tuhatta euroa. Luottotappiovarausta purettiin 94 tuhatta euroa.

Omat varat ja vakavaraisuus

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 tilinpäätöksen yhteydessä. OP Ryhmän tilinpäätös ja Pilari III mukaiset vakavaraisuustiedot ovat luettavissa www.op.fi verkkopalvelussa.

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

Omat varat 1000 euroa	31.12.2020	31.12.2019
Ydinpääoma (CET1)		
Oma pääoma*	321 542	313 285
Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla	37 537	37 633
Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta ja varovaisen arvostamisen oikaisu	-8 509	-6 044
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	350 569	344 874
Tilintarkastamaton tilikauden voitto	0	-12 664
Suunniteltu voitonjako	-1 683	0
Omista varoista vähennettävät osuuspääomat	-3 248	-2 458
Aineettomat hyödykkeet	0	0
ECL** – Odotetut tappiot alijäämä	-9 185	-10 967
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	336 454	318 785

Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä	336 454	318 785
Toissijainen pääoma (T2)		
ECL** - Odotetut tappiot ylijäämä	0	261
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	261
Omat varat yhteensä	336 454	319 046

* pl. mahdollinen arvonorotusrahaan liittyvä laskennallinen verovelka

** Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

Kokonaisriski	31.12.2020	31.12.2019
1000 euroa		
Luottoriski		
Standardimenetelmä (SA)		
Saamiset yrityksiltä	1 841	1 331
Vähittäissaamiset	6	1
Kiinteistövakuudelliset vastuut		
Saamiset luottolaitoksilta		
Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä	0	104
Muut vastuut	76	0
Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)		
Saamiset yrityksiltä ¹⁾	306 892	240 996
Yritysvastuut – pk-yritykset	166 850	146 209
Yritysvastuut - Muut	140 042	94 787
Vähittäissaamiset ²⁾	246 918	184 046
Kiinteistövakuudelliset	227 070	169 629
Muut vähittäisvastuut	19 848	14 417
Saamiset luottolaitoksilta ¹⁾		
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	1 118	1 143
Muut erät	209 823	212 335
Luottoriski yhteensä	766 673	639 956
Markkinariski	0	0
Operatiivinen riski	63 385	63 176
Yhteensä	830 057	703 132

1) Saamisiin yrityksiltä ja luottolaitoksilta sovelletaan nk. IRB:n perusmenetelmää (FIRB), eli pankki soveltaa näiden vastuiden riskipainojen laskennassa omia maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) estimaatteja.

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

Vakavaraisuussuhdeluvut	31.12.2020	31.12.2019
(%)		
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	40,53	45,34
Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde	40,53	45,34
Vakavaraisuussuhde	40,53	45,38
Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1)	18,3*	19,5

*Syyskuussa 2020

Pääomavaateet	31.12.2020	31.12.2019
1000 euroa		
Omat varat	336 454	319 046
Minimipääomavaade + puskurivaateet *	87 156	73 831
Omien varojen ylijäämä	249 298	245 216

*Minimivaade 8 %, kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 % sekä mahdollinen maakohtainen muuttuva lisäpääomavaatimus

Osuuspankki on ottanut käyttöönsä maksukyvyttömyyden uuden määritelmän vuoden 2020 ensimmäisellä vuosineljänneksellä. Käyttöönottoon liittyvän EKP:n luvan ja muiden EKP:n päätösten sisältämät riskipainokertoimet kasvattivat kokonaisriskin määrää vähittäis- ja yritys vastuissa ja heikensi myös vakavaraisuutta.

Viimeisellä vuosineljänneksellä OP Ryhmä sai EKP:lta päivitetyn IRBA-päätöksen. EKP:n päätös nosti vähittäisvastuiden riskipainoja osuuspankissa. Päätös oli aiemmin voimassa vain OP Ryhmän tasolla.

Viimeiselle neljännekselle korjattiin myös maksuohjelmamuutosten vakavuusasteissa havaittu virhe. Virheen korjaus lisäsi maksukyvyttömiä vastuiden määriä ja heikensi luottoriskiparametrejä, joiden seurauksena erityisesti vähittäisvastuiden riskipainotetut erät nousivat.

Tunnuslukujen laskentakaavat:

Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %

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

Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde, %

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

Vakavaraisuussuhde, %

$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Kokonaisriski yhteensä}} \times 100$

Osuuspankin konserni

Kappaleessa esitetään konsernin virallisen tuloslaskelman ja taseen luvut. Osuuspankin konsernin liikevoitto laski 33,1 prosenttia ja oli 8,7 miljoonaa euroa (13,0). Konsernin tase oli tilikauden lopussa 2 119,38 miljoonaa euroa (1 667,63 M€).

Konsernin ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) oli 39,17 prosenttia (39,37). Konsernin vakavaraisuussuhde oli 39,17 prosenttia (39,37). Ydinpääoma (CET1) oli yhteensä 325,25 miljoonaa euroa (256,45 M€), ja omat varat yhteensä 325,25 miljoonaa euroa (256,45). Konsernin kokonaisriski oli 830,32 miljoonaa euroa (651,39 M€) ja omien varojen vähimmäismäärä 87,18 miljoonaa euroa (68,40 M€).

Konsernin oman pääoman tuotto (ROE) tilikaudelta (suluissa kaksi edellistä tilikautta) oli 2,60 prosenttia (4,1 ja 3,8), koko pääoman tuotto (ROA) 0,44 prosenttia (0,7 ja 0,7), omavaraisuusaste 16,82 prosenttia (17,2 ja 17,8) ja kulujen suhde tuottoihin 68,7 prosenttia (59,8 ja 63,0). Tunnuslukujen laskukaavat on esitetty Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut -kappaleen yhteydessä.

Osuuspankin konsernissa ei tapahtunut muutoksia tilikauden aikana.

Keskinäinen vastuu

Yhteenliittymälain mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki OP Yrityspankki 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 tilikauden lopussa 137 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP-Korttiyhtiö Oyj. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti.

Keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset ovat keskinäisessä vastuussa toistensa veloista. Velkoja, joka ei ole saanut jäsenluottolaitokselta suoritusta erääntyneestä saatavastaan, voi vaatia suoritusta keskusyhteisöltä, kun päävelka on erääntynyt. Mainitussa tapauksessa keskusyhteisön on laadittava laissa tarkoitettu osittelulaskelma kunkin jäsenluottolaitoksen maksettavaksi tulevasta vastuusuudesta. Jäsenluottolaitosten keskinäinen vastuu määräytyy luottolaitosten viimeksi vahvistettujen taseiden mukaisessa suhteessa.

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia osallistumaan toisen jäsenluottolaitoksen selvitystilän ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin sekä keskusyhteisön toisen jäsenluottolaitoksen puolesta suorittaman velan maksuun talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 5 luvun mukaisesti. Jäsenluottolaitoksilla on lisäksi keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista

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.

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 ja OP Yrityspankki Oyj. OP Ryhmälle tulevia uuden järjestelmän mukaisia maksuja on kuvattu tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa kohdassa 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 pankeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

Kriisinratkaisusäätelyn mukaan kriisinratkaisuviranomaisella on oikeus puuttua pankin velkojen ehtoihin velkojan asemaan vaikuttavalla tavalla. OP Ryhmän kriisinratkaisuviranomainen on Brysselissä toimiva EU:n kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board). Kriisinratkaisuviranomainen määrittää kriisinratkaisulain mukaisten velkojen minimimäärän OP Ryhmän tasolla.

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

Tunnusluku	2020			2019			2018		
Oman pääoman tuotto (ROE), %	2,6	4,2	4						
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,4	0,8	0,8						
Omavaraisuusaste, %	16,9	18,4	19						
Kulu-tuotto-suhde, %	66,9	57,6	59,6						

Tunnuslukujen laskukaavat

Oman pääoman tuotto (ROE), %

$\frac{\text{Liikevoitto (-tappio) - Tuloverot}^*}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä}}$ x 100

laskennallisella verolla vähennettynä (tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA), %

$\frac{\text{Liikevoitto (-tappio) - Tuloverot}^*}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin}}$ x 100

(tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste, %

$\frac{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verolla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}}$ x 100

Kulu-tuotto-suhde, %

$\frac{\text{Hallintokulut + Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + Liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate + Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista + Nettopalkkiotuotot + Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + Suojauslaskennan nettotulos + Sijoituskiinteistöjen nettotuotot + Liiketoiminnan muut tuotot + Osuus osakkuusyrytysten tuloksista (netto)}}$ x 100

* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä vero vaikutus 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 ja likviditeetistä.

Osuuspankin riskipolitiikka sisältää ne riskienhallinnalliset linjaukset, toimenpiteet, tavoitteet ja rajaukset, joilla liiketoimintaa ohjataan OP Ryhmän strategiassa ja riskinoton periaatteissa sekä OP Ryhmän pankkitoiminnan riskipolitiikassa vahvistettujen linjausten toteuttamiseksi.

Osuuspankin riskienhallinta on järjestetty OP Osuuskunnan jäsenpankeilleen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti. Osuuspankin hallintoneuvosto valvoo hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuspankin hallintoa.

Hallitus vastaa huolehtii riskien hallinnasta ja riskienhallintajärjestelmien riittävydestä. Hallitus vahvistaa liiketoiminnan tavoitteet, 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 pankin liiketoiminnasta, riskinkantokyvystä ja riskiasemasta.

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

Pääomasuunnittelulla varmistetaan ennakoivasti, että pankilla on riittävä 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. vakavaraisuustavoitteet ja varautumissuunnitelman vakavaraisuuteen vaikuttavien odottamattomien tilanteiden varalle. Omien varojen riittävyys turvataan ensisijaisesti pitämällä pankin kannattavuus kohtuullisella tasolla. Lisäksi pankki tarjoaa omistaja-asiakkaille merkittävaksi tuotto-osuuksia, jotka luetaan ydinpääomaan. Pankin riskinkantokyky on riittävä ja riskiasema on vakaa.

Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksenmukaisia takaisinmaksuvelvoitteitaan aiheuttaen pankille taloudellista tappiota. Luottoriskien hallinnan tarkoituksena on vähentää luottotappioiden todennäköisyyttä jo ennen luottopäätöstä sekä toisaalta rajoittaa ja estää jo tehtyihin luottopäätöksiin liittyvien riskien toteutuminen.

Luottoriskien hallinta perustuu asiakkaan hyvään tuntemiseen, asiakassuhteen aktiiviseen hoitoon, vahvaan ammattitaitoon, kattavaan dokumentointiin ja vakuuksiin. Keskeisessä asemassa luottoriskien hallinnassa on päivittäinen luottoprosessi ja sen laatu.

Asiakkaan riittävä velanhoitokyky on kaiken luotonmyönnön edellytys. Luottopäätökset ovat huolellisia ja harkittuja, ja ne perustuvat päätöksenteko-ohjeisiin, voimassa olevaan ja ajantasaiseen luottoluokitukseen sekä vakuuksiin, joiden tulee yleensä olla turvaavat.

Pankin arvio asiakkaan velanhoitokyvystä ja luottoriskistä muodostuu luottoluokittelusta ja maksukäyttäytymistiedoista ja yritysasiakkailta tarpeen mukaan myös tilinpäätösanalyysistä ja –ennusteista, toimialakatsauksista, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

Henkilöasiakkaiden maksukyvyyn riittävyys varmistetaan koronnousun varalta. Asiakkaat voivat suojautua koronnousulta käyttämällä luotoissaan kiinteää korkoa, korkokattoa tai -putkea. Luotonmyönnössä vältetään korkeita luototussuhteita. Asiakkaille tarjotaan takaisinmaksun turvaavia vakuutuksia sairauden ja työttömyyden varalle.

Ennakoitavissa oleviin ongelmiin reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Asiakkaat, joiden taloudellisen tilan kehitystä, luottoriskin määrää ja maksukäyttäytymistä halutaan tarkastella tavallista tiiviimmin, otetaan erityisseurantaan.

Uusluotonannolle ja luottokannalle on asetettu luottoluokittaisia tavoitearvoja, jotta luottosalkun laatu säilyy hyvänä. Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti suhteessa asetettuihin limiitteihin, valvontarajoihin ja tavoitteisiin. Lisäksi seurataan luottosalkun laatua ja rakennetta, vakuuksien kattavuutta sekä ongelmasaamisia. Luottoriskejä limitoidaan ja rahoitusprosessia valvotaan OP Ryhmän riskienhallintajärjestelmän puitteissa.

Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan sellaisia vastuita samalta asiakkaalta tai asiakaskokonaisuudelta, joiden yhteismäärä vähennyserien jälkeen on vähintään 10 prosenttia asiakasriskejä kattavista omista varoista. Säännösten mukaan yksittäisen asiakasriskin enimmäismäärä saa olla enintään 25 prosenttia omista varoista, keskusyhteisön luvalla enintään 40 prosenttia. Pankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat joulukuussa 2020 yhteensä 336,45 miljoonaa euroa.

Pankilla ei ole yhtään sellaista asiakaskokonaisuutta, jonka asiakasriski ylittäisi 10 prosenttia omista varoista. Yhdenkään yksittäisen asiakaskokonaisuuden asiakasriski ei ylittänyt 25 prosenttia.

Likviditeettiriski

Pankkitoiminnan likviditeettiriski koostuu rakenteellisesta rahoitusriskistä ja maksuvalmiusriskistä. Rakenteellisella rahoitusriskillä tarkoitetaan pitkän aikavälin luotonantoon liittyvää epävarmuutta, joka johtuu rahoituksen rakenteesta aiheutuvasta jälleenrahoitusriskistä. 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 luotonannon ja sijoitusten sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan OP Yrityspankki Oyj:n sekkitilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä keskusyhteisön osuuspankeille vahvistamien valvontarajojen avulla. Pankin rahoitusvarojen ja -velkojen jakauma on kuvattu liitetiedoissa.

OP Osuuskunta osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä on antanut jäsenluottolaitoksilleen talletuspankkien yhteenliittymälain mukaisen poikkeusluvan, jonka mukaan jäsenluottolaitoksiin ei sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen kuudennessa osassa mainittuja luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Asetuksen mukaista maksuvalmiutta valvotaan ja raportoidaan osuuspankkien yhteenliittymän tasolla.

Markkinariskit

Markkinariskillä tarkoitetaan riskiä tappiosta tai tuoton menetyksestä, kun markkinahinta tai markkinahinnan volatilitteetti muuttuvat epäedulliseen suuntaan. Markkinariskeihin sisällytetään kaikkien taseen ja taseen ulkopuolisten erien korkoriskit, sijoitustoiminnan hintariskit ja kiinteistöriskit sekä sijoitustoiminnan luottospreadriski ja markkinoiden likviditeettiriski, joka on riski siitä, että omaisuuserää ei saada myytyä suunnitellussa ajassa odotettuun hintaan.

Markkinariskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa, mitata, rajoittaa, seurata ja valvoa pankin markkinariskejä siten, että pankin kannattavuus tai vakavaraisuus ei vaarannu.

Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on korkotuloriski eli korkotason muutoksen vaikutus korkokatteeseen. Korkoriski aiheutuu luotonannon ja talletusvarainhankinnan toisistaan poikkeavista korkosidonnaisuuksista tai korontarkistusajankohdista, jolloin korkotason muutokset realisoituvat korkokatteeseen. Osuuspankin luotonannosta ja talletusvarainhankinnasta syntyvää korkoriskiä hallitaan OP Ryhmän keskuspankkisijoitus- ja -rahoitustuotteilla, OP-Asuntoluottopankin väliluoton korkosidonnaisuusvalinnoilla sekä ryhmän käytössä olevilla korkoriskin johdannaissuojauksilla, joista keskeisin on euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtojen suojaus koronvaihtosopimuksilla.

Osuuspankki on tilikaudella soveltanut rahavirran suojauslaskentaa suojatessaan euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtaa koronlaskulta tai pitkään jatkuvalta matalalta korkotasolta. Rahavirran suojauksessa osa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevista korkovirroista on vaihdettu koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon. Uusia suojauksia ei tilikauden aikana tehty.

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 OP Yrityspankkiin.

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.

Operatiiviset riskit

Operatiivinen riski on ns. seuraamusriski, jota aiheutuu kaikesta liiketoiminnasta ja joka voi aiheutua puutteellisista tai virheellisistä menettelytavoista, prosesseista, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Operatiivinen riski sisältää myös oikeudellisen riskin, turvallisuusriskit ja tietoturvariskit. Operatiivinen riski voi ilmetä taloudellisina tappioina tai muina haitallisina seuraamuksina, kuten maineen tai luottamuksen heikkenemisenä tai menetyksenä.

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on varmistaa keskeisten liiketoimintoprosessien ja toimintojen tehokkuus ja laatu sekä niiden jatkuvuus myös poikkeuksellisissa olosuhteissa. Jokaisen OP Ryhmän yrityksen johto ja prosessien omistajat ovat vastuussa operatiivisten riskien hallinnan järjestämisestä edellä mainittujen tavoitteiden mukaisesti liiketoimintojen erityispiirteet huomioiden.

Operatiivisten riskien hallinnalla yritysten johto ja prosessien omistajat varmistavat, ettei riskeistä aiheudu ennalta arvaamattomia taloudellisia menetyksiä tai muita haitallisia seuraamuksia. Operatiivisten riskien laadullisen luonteen vuoksi niiltä ei voi koskaan suojautua täysin eikä niiden haitallisia vaikutuksia pystytä kaikissa tapauksissa estämään. Operatiivisten riskien hallinnalla ei myöskään aina pyritä riskin poistamiseen kokonaisuudessaan, vaan riskin hallitsemiseen siten, että riskitaso on hyväksyttävissä.

OP Ryhmässä liiketoiminta ja prosessien omistajat seuraavat säännöllisesti operatiivisten riskien tasoa ja kehitystä. OP Ryhmän yrityksissä operatiiviset riskit ja toteutuneet vahingot raportoidaan kokonaisuutena OP Ryhmän yritysten hallituksille vähintään kerran vuodessa sekä merkittävät esiin tulleet operatiiviset riskit ja riskitapahtumat mahdollisimman pian. Osana Keskusyhteisön Riskienhallinnan säännöllistä raportointia Riskienhallinta raportoi ryhmän ylimmälle johdolle sekä valvovalle viranomaiselle operatiivisten riskien riskiaseman sekä toteutuneiden riskitapahtumien aiheuttamat tappiot.

Strategian riskit

OP Ryhmässä toteutetaan yhteistä ryhmätason strategiaa, josta osuuspankit johtavat omat strategian toteutussuunnitelmat. Strategian riski syntyy toiminta- ja kilpailuympäristön sekä asiakaskäyttäytymisen muutoksista ja hitaasta reagoinnista näihin muutoksiin, strategisiin valintoihin ja strategian toimeenpanoon. 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. Tilikauden lopussa Etelä-Karjalan osuuspankilla oli neljä konttoria Lappeenrannassa, Imatralla, Parikkalassa ja Simpeleellä. Lisäksi pankilla on 2 palvelupistettä Ruokolahdella ja Joutsenossa. Konttoriverkoston lisäksi pankki- ja vakuutusasioita hoidetaan monipuolisesti OP-mobiilissa, verkossa ja puhelimitse.

Pankkipalveluiden lisäksi osuuspankki tarjoaa Pohjola Vakuutuksen vakuutuspalveluita.

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

Omistaja-asiakkaat

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 40 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 57 367. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2020 koko henkilöstöä koskevasta tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. Yrityskohtaiset vuosisuunnitelman mukaiset tavoitteet sekä ryhmätasoiset strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahoston mittareissa. Palkitsemisjärjestelmiä laadittaessa on otettu huomioon finanssi- ja rahoitusalan palkitsemisjärjestelmiä koskeva sääntely. Palkitsemisjärjestelmiä on selostettu tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Henkilöstö

Vuoden 2020 lopussa henkilöstömäärä oli yhteensä 132. Määräaikaisessa työsuhteessa oli 8 henkeä. Määräaikaiset työsuhteet perustuvat perhe- ja opintovapaisiin. Pitkäaikaisilla poissaoloilla oli vuoden lopussa 6 henkeä.

Vuoden aikana päättyi 7 vakinaista työsuhdetta, joista 3 siirtyi OP Ryhmän sisällä toisen työnantajan palvelukseen. Eläkkeelle jääneitä oli raportointivuonna 2.

Henkilöstön kokonaismäärä oli vuoden lopussa 18 henkilöä suurempi kuin 31.12.2019. Vuoden lopussa kokoaikavastaavia työntekijöitä oli 128, kun edellisen vuoden lopussa vastaava määrä oli 119,8.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Edustajisto

Etelä-Karjalan Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon sääntöjen mukaan kuuluu vähintään 40 ja enintään 60 edustajaa. Hallintoneuvosto päättää edustajien lukumäärän edustajiston toimikaudeksi. Vuoden 2020 aikana toteutuneen sulautumisen vuoksi on Etelä-Karjalan Osuuspankin yhdistetyn ja täydennetyt edustajiston enimmäiskoko 82 siirtymäajalla. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 77.

Edustajat valitaan osuuspankin vaalijärjestyksessä määrättyllä tavalla enemmistövaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi. Vaalikelpoinen edustajistoon on hyvämaineinen, osuuspankin palveluja käyttävä äänioikeutettu omistaja-asiakas, joka on täysivaltainen. Vaalikelpoinen edustajistoon ei kuitenkaan ole osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva, osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön toimitusjohtaja taikka niiden hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan ja tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana eikä keskusyhteisön tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva.

Vuosittain ennen toukokuun loppua pidettävä varsinainen edustajiston kokous käsittelee muun muassa seuraavat asiat:

- osuuspankin tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen,
- ylijäämän käytöstä päättäminen,
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, valinnasta ja palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinnasta ja palkkioista päättäminen.

Lisäksi edustajiston kokous päättää mm. osuuspankin sääntöjen muutoksista. Varsinaisen edustajiston kokouksen lisäksi voidaan pitää, asioiden niin vaatiessa, ylimääräisiä kokouksia. Edustajiston kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

Jokaisella omistaja-asiakkaalla on edustajiston vaalissa yksi ääni ja jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

Edustajiston kokoukset pidettiin 20.01.2020, 28.05.2020 ja 9.9.2020, joista 28.05.2020 pidetty oli varsinainen edustajiston kokous.

Hallintoneuvosto

Osuuspankilla on hallintoneuvosto, jonka tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja toimitusjohtajan ja mahdollisen

toimitusjohtajan sijaisen. Lisäksi se vahvistaa osuuspankin ohjesäännön ja merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet.

Hallintoneuvosto antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon edellisen vuoden tilinpäätöksestä. Se voi myös antaa hallitukselle ohjeita asioissa, jotka ovat laajakantoisia tai periaatteellisesti tärkeitä.

Osuuspankin hallintoneuvosto päättää vaalien ajankohdasta, vaalipiireistä, edustajien lukumäärästä, äänestystavasta, äänioikeudesta sekä vaalilautakunnan jäsenten lukumäärästä ja jäsenistä.

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa, ja se on tällä hetkellä 22. Jäsenet valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja heidän tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2020 yhteensä 4 kertaa.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto on sille kuuluvien valvontatehtävien toteuttamisen tueksi nimennyt keskuudestaan valmistelujaoksen, johon kuuluu hallintoneuvoston puheenjohtaja ja 3 jäsentä.

Nimitysvaliokunta

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu 7 jäsentä. Sulautumista valmistellessa oli pankilla käytössä vahvennettu nimitysvaliokunta, johon kuului 11 jäsentä. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin edustajistoa ja hallintoneuvostoa henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Valiokunta edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista asioista. Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt sen valmisteltaviksi. Lisäksi toimikunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnalle työjärjestyksen.

Hallitus

Hallitus johtaa osuuspankin toimintaa. Pankin sääntöjen mukaan hallituksen on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava sen asioita lakien ja pankin sääntöjen, hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön sekä keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on yleinen toimivalta päättää kaikista pankin hallintoon ja muihin asioihin liittyvistä kysymyksistä, jotka lain tai sääntöjen mukaan eivät kuulu edustajistolle, hallintoneuvostolle tai toimitusjohtajalle. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen lakimääräisenä tehtävänä on huolehtia siitä, että osuuspankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsevat 3–7 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Sulautumisen jälkeisenä siirtymäkaudella voi hallitukseen kuulua enimmillään 9 jäsentä. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 9. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän hallintoneuvoston kokouksen loppuun. Hallituksen jäsenenä olevan

Javanainen Anu	Yrittäjä, Kemian laborantti	Laikko
Kaarna Kari	Lehtori	Lappeenranta
Kalliokoski Ossi	Biovoimalaitoksen operaattori	Särkisalmi
Kansonen Marko	Yrittäjä, mv, rajavartiomestari evp	Lappeenranta
Kemppainen Sanna	Tukisuhdetoiminnan ohjaaja	Lappeenranta
Kemppi Jouni	Työnjohtaja, sähköasentaja	Lappeenranta
Kokki Reino	Eläkeläinen	Parikkala
Kokkonen Jani	Kartonginvalmistaja	Simpele
Kosonen Hanna	Kirjanpitäjä	Särkisalmi
Kuru Petri	Työsuojeluvaltuutettu, autonasentaja	Simpele
Kuuluvainen Pirjo	Yritysneuvoja	Lappeenranta
Kähäri Sonja	Terveydenhoitaja	Lappeenranta
Laamanen Virpi	Maatalousyrittäjä	Kirjavalta
Laari Jari	Ohjelmistokehittäjä, KTM	Tampere
Laihanen Anna-Leena (Anni)	Kauppatieteiden tohtori, maakuntasuunnittelija	Taipalsaari
Lehto Juha	Kokoonpanija	Melkonielemi
Leminen Helinä	Eläkeläinen	Tarnala
Levin Carol	Maksu- ja palveluasiantuntija, FM	Lappeenranta
Liimatainen Anja	Yliopettaja, TtL	Taipalsaari
Lintunen Pertti	Kaupunkineuvos	Imatra
Liukkonen Ulla	Keittiömestari, puheenjohtaja	Lappeenranta
Löppönen Paavo	Jätevedenpuhdistamon hoitaja	Simpele
Makkonen Seppo	Eläkeläinen	Särkisalmi
Miettinen Tarja	Hallinnollinen isännöitsijä	Imatra
Myllynen Juha	Tekninen neuvoja, eläkeläinen	Lappeenranta
Myllys Arto		
Nenonen Ari	Prosessihenkilö	Simpele
Neuvonen Niina	Sairaanhoidtaja	Melkonielemi
Nikko Minna	Maatalousyrittäjä	Imatra
Nokelainen Jouni	Sähköurakoitsija	Koitsanlahti
Nutikka Markku	Metsätalousyrittäjä	Lappeenranta
Näränen Timo	Eläkeläinen	Rautjärvi
Ojalainen Satu Sinikka	Yrittäjä, lääkäri	Imatra
Paakkinen Pekka	Yrittäjä	Tarnala
Partanen Anu	Lehtori, FM	Parikkala
Partinen Timo	Maatalousyrittäjä	Ruokolahti
Parvinen Pasi	Maatalousyrittäjä	Lappeenranta

Pehkonen Mikko	Projektipäällikkö, toimittaja	Lappeenranta
Penttilä Anni	Pääkirjanpitäjä	Lappeenranta
Rautio Pirjo	Merkonomi	Laikko
Ravattinen Raimo	Kelloseppä, yrittäjä	Lappeenranta
Saarinen Katja	Farmaseutti, apteekinhoitaja	Lappeenranta
Saarinen Merja		
Sihvonen Paavo	Eläkeläinen	Imatra
Siitonen Marjo Riitta	Eläkeläinen	Simpele
Sikiö Riitta	Luokanopettaja, KT	Parikkala
Suomalainen Kirsi	Palveluneuvoja	Parikkala
Skyttä Seppo	Insinööri, eläkeläinen	Imatra
Terävä Ossi	Eläkeläinen	Simpele
Tiainen Jari	Yrittäjä	Parikkala
Tiainen Mika-Pekka	Tuotantopäällikkö, maanviljelijä	Saari
Tiilikainen-Kärpänen Terhi	Johdon assistentti	Särkisalmi
Tonteri Suvi	Lähihoitaja	Lappeenranta
Uosukainen Timo	Palomestari	Simpele
Valtonen Titta	Yrittäjä	Lappeenranta
Varala Risto	Tekniikan lisensiaatti, eMBA	Lappeenranta
Vento Seppo	Rakennustarkastaja	Simpele
Virkki Tapio	Kirvesmies	Lappeenranta
Viskari Jarmo	Everstiluutnantti evp, valmentaja	Luumäki
Väliketo Arto	Apulaisrehtori	Lappeenranta
Väänänen Anni	Hieroja, yrittäjä	Ruokolahti
Wilén Kirmo	Eläkeläinen	Kirjavalva

Hallintoneuvosto

tehtävä	nimi	koulutus	ammatti/tehtävä	kotipaikka	toimikausi
Puheenjohtaja	Anttila Paula	Farmaseutti, Proviisori	Apteekkari	Ruokolahti	2006-2021
Varapuheenjohtaja	Tynkkynen Juha	Agrologi, Yritysneuvojan erityisammattitutkinto, LKV	Talous- ja yritysasiantuntija	Parikkala	2020-2023

nimi	koulutus	ammatti/tehtävä	kotipaikka	toimikausi
Aineslahti Rauni	Yo-merkonomi, MKT	Eläkeläinen	Imatra	2013-2022
Halko Sari	Proviisori	Yrittäjä, Apteekkari	Parikkala	2020-2023
Häyhä Kati	Fysioterapeutti (AMK), Insinööri (AMK)	Yrittäjä, Fysioterapeutti	Rautjärvi	2020-2023
Iitiä Markus	Liikuntatieteen maisteri	Liikunnan lehtori	Lappeenranta	2011-2023

Kekki Anni		MTK Kaakkois-Suomen hankepäällikkö	Lappeenranta	2013-2022
Kälviäinen Raine		Maanviljelijä	Lappeenranta	2009-2021
Nurkka Niina	Filosofian tohtori	FT, osaamispäällikkö	Lappeenranta	2020-23
Munnukka Riitta	Farmaseutti	Eläkeläinen	Lappeenranta	2006-2021
Paldanius Kari	keskiasteen koulutus	Työsuojeluvaltuutettu	Imatra	2020-23
Peuhkuri Anssi	ylioppilas, Yrittäjätutkinto	Toimitusjohtaja	Lappeenranta	2013-2022
Rytkönen Ari Pekka	Prosessi-insinööri	Kehityspäällikkö	Rautjärvi	2020-2023
Saikko Juha		Maanviljelijä	Lappeenranta	2012-2022
Taipale Mona	FM, KTM	Aluekoordinaattori	Lappeenranta	2020-23
Tella Riku		Maanviljelijä, yrittäjä	Ruokolahti	2014-2021
Urpalainen Emilio		Yrittäjä	Imatra	2013-2023
Westinen Arja-Liisa		Eläkeläinen	Taipalsaari	2004-2021
Vilkko Antti		Eläkeläinen	Lappeenranta	2020-2023
Viskari-Lippojoki Ulla	Ammatinopettaja	Puhdistuspalvelualan ammatinopettaja	Lappeenranta	2013-2023
Väisänen Raimo	Ylioppilas, alipäällystötutkinto, poliisikoulutus	Ylikonstaapeli	Ruokolahti	2020-2023
Väisänen Sauli	Ammattikoulu	Eläkeläinen	Imatra	2008-2023

Hallitus

Puheenjohtaja	alkoi 30.11.2020
Nimi	Sami Saarenketo
Kotipaikka	Lappeenranta
Syntynyt	1971
Koulutus	KTT
Päätoimi	Dekaani, professori
Hallituksen jäsenyyden alkamisaika	2018
Keskeinen työkokemus	Dekaani, varadekaani 6v, laitosjohtaja 7v, professori 17v
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Ei muita luottamustehtäviä
Päätyneet luottamustehtävät	

Puheenjohtaja	päätyi 30.11.2020
Nimi	Timo Alho
Kotipaikka	Lappeenranta
Syntynyt	1964
Koulutus	ekonomi

Päätoimi	Lappeenrannan teknillisen yliopiston tukisäätiön toiminnanjohtaja
Hallituksen jäsenyyden alkamisaika	2010
Keskeinen työkokemus	yliopiston opetustehtävät laskentatoimen ja rahoituksen parissa, säätiön toiminnanjohtaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	OP OSK:n hallintoneuvoston jäsen Lappeenrannan Tieto-Sähkötalo Oy:n hallituksen jäsen, Lappeenrannan Ylioppilastalo Oy:n hallituksen varapuheenjohtaja, Kultaraati Oy:n hallituksen jäsen, Willimiehen Sulka puheenjohtaja
Päätyneet luottamustehtävät	OP Etelä-Karjala hallituksen puheenjohtaja, OP Etelä-Karjala hallituksen jäsen

Varapuheenjohtaja	alkoi 30.11.2020
Nimi	Pekka Vainikka
Kotipaikka	Lappeenranta
Syntynyt	1955
Koulutus	Metsänhoitaja (MMM), Helsingin yliopisto
Päätoimi	Eläkeläinen
Hallituksen jäsenyyden alkamisaika	2013
Keskeinen työkokemus	Kotkan metsä- ja puutalousopisto, lehtori, metsätalousinsinöörikoulutus Itä-Savon metsälautakunta, koulutuspäällikkö Etelä-Karjalan metsälautakunta, piirimetsänhoitaja Kaakkois-Suomen metsänomistajien liitto, johtaja Suomen Metsäkeskus, aluejohtaja Suomen Metsäkeskus, elinkeinopäällikkö
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Etelä-Saimaan riistanhoitoyhdistys, hallituksen jäsen (2012- edelleen)
Päätyneet luottamustehtävät	Etelä-Karjalan maakuntaliitto, yhteistyöryhmän jäsen (2012-18) Kymenlaakson maakuntaliitto, yhteistyöryhmän jäsen (2012-18) Kaakkois-Suomen ELY, neuvottelukunnan jäsen (2012-18) Kaakkois-Suomen metsäkeskus, hallituksen jäsen (2000-12) Valtakunnallinen puutavaran mittauslautakunta, puheenjohtaja (2013-2017) Kymen riistakeskus, hallituksen jäsen (2002-12)

Varapuheenjohtaja	päätyi 30.11.2020
Nimi	Sari Tukiainen
Kotipaikka	Imatra
Syntynyt	1961
Koulutus	yo-merkonomi
Päätoimi	Yrittäjä
Hallituksen jäsenyyden alkamisaika	2013
Keskeinen työkokemus	Perheyritys Torppis Oy:ssä vuodesta 1983 lähtien. Yrittäjänä vuodesta 1996 lähtien
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Texmoda Fashion Group osk:n hallituksen jäsen, Etelä-Karjalan Kauppakamarin kaupanvaliokunnan jäsen 2016 alkaen
Päätyneet luottamustehtävät	OP Etelä-Karjala hallituksen varapuheenjohtaja, OP Etelä-Karjala hallituksen jäsen

Jäsen	
Nimi	Ahvonen Matti
Kotipaikka	Joutseno
Syntynyt	1958
Koulutus	ammattikorkeakoulu, luonnonvara-ala
Päätoimi	Maa- ja metsätalousyrittäjä
Hallituksen jäsenyyden alkamisaika	2009
Keskeinen työkokemus	
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Lappeenrannan kaupunki, valtuuston varajäsen Lappeenrannan Toimitilat Oy:n hallituksen jäsen Lappeenranta Free Zone Oy:n hallituksen jäsen Lappeenrannan Asuntopalvelu Oy:n hallituksen jäsen Lappeen Rakennuttaja Oy:n hallituksen jäsen Lappeen Ikihonka Oy:n hallituksen jäsen MT-tilipalvelut hoitokunnan puheenjohtaja Karjalan Mänty Oy:n hallituksen puheenjohtaja
Päätyneet luottamustehtävät	

Jäsen	
Nimi	Heikki Rita
Kotipaikka	Rautjärvi
Syntynyt	1955
Koulutus	tietokoneteknikko, eläkeläinen
Päätoimi	Kunnossapitoinsinööri
Hallituksen jäsenyyden alkamisaika	1993
Keskeinen työkokemus	Efora Oy 2011-2018 ABB 1990-2011 Accuray Finland 1980-1990
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	
Päätyneet luottamustehtävät	Rautjärven reserviläiset ry, puheenjohtaja 1999-2018 Rautjärven RHY:n hallituksen jäsen 2012-2017

Jäsen	
Nimi	Europaeus Pekka
Kotipaikka	Parikkala
Syntynyt	1965
Koulutus	Agrologi
Päätoimi	Yrittäjä/toimitusjohtaja
Hallituksen jäsenyyden alkamisaika	OP Parikkala 2010 OP Etelä-Karjala 2020
Keskeinen työkokemus	Maatalousyrittäjä 1992-2014 Toimitusjohtaja/yrittäjä, Simmes Oy 2003-
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Hallituksen jäsen, Simmes Oy Hallituksen PJ, Pistolomat Oy Hallituksen jäsen, As Oy Rautjärven Lopotintorni, Tuomitorni, Lehtokulma ja Jääpelto Hallituksen PJ, As oy Parikkalan Kaunisranta
Päätyneet luottamustehtävät	

Jäsen	
Nimi	Laura Evälahti
Kotipaikka	Imatra
Syntynyt	1981
Koulutus	DI (rak.tekn.)
Päätoimi	Kehityspäällikkö
Hallituksen jäsenyyden alkamisaika	2020
Keskeinen työkokemus	Kehityspäällikkö, Rakennusliike Evälahti Oy
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Rakennusliike Evälahti Oy, hallituksen jäsen Rakennusliike Evälahti Uusimaa Oy, hallituksen jäsen Etelä-Karjalan Kauppakamari, hallituksen jäsen Imatran Työterveys Oy, hallituksen jäsen
Päätyneet luottamustehtävät	

Jäsen	
Nimi	Timo Saukkonen
Kotipaikka	Rautjärvi
Syntynyt	1963
Koulutus	Maatalous- ja metsätieteiden maisteri, metsänhoitaja
Päätoimi	Maa- ja metsätalousyrittäjä
Hallituksen jäsenyyden alkamisaika	OP Simpele 2018 OP Etelä-Karjala 2020
Keskeinen työkokemus	Maatalousyrittäjä Talouhallintovastaava Änkilän hoivapalvelu Oy 2008-2019
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Metsäliitto Osuuskunta, hallituksen varapj Metsä Board Oyj, hallituksen jäsen OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen
Päätyneet luottamustehtävät	Osuustoiminnan neuvottelukunta, jäsen 2018-2020 Osuustoimintakeskus Pellervo ry, hallituksen jäsen 2018-2020

Jäsen	
Nimi	Päivi Ylä-Outinen
Kotipaikka	Lappeenranta
Syntynyt	1963
Koulutus	Maanviljelysteknikko
Päätoimi	Maatalousyrittäjä
Hallituksen jäsenyyden alkamisaika	2020
Keskeinen työkokemus	Maatalousyrittäjä
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Osuuskunta Tuottajain Maidon hallituksen PJ Valion hallintoneuvoston jäsen Valion Eläkekassan ja keskeisen vakuutusyhtiön hallintoneuvoston jäsen MTK Säätiön hallintoneuvoston jäsen Osuuskunta Metsäliiton edustajiston jäsen Ylämaan Kosenkoti yhdistys ry:n hallituksen varapj
Päätyneet luottamustehtävät	

Nimi	Petri Krohns
Kotipaikka	Lappeenranta
Syntynyt	1964
Koulutus	Oikeustieteiden kandidaatti, varatuomari, MBA
Päätoimi	Toimitusjohtaja
Toimitusjohtaja alkaen	2001
Keskeinen työkokemus	pankkilakimies, pankinjohtaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Etelä-Karjalan Kauppakamari, hallituksen puheenjohtaja OP Koti Etelä-Karjala Oy LKV:n hallituksen puheenjohtaja Etelä-Karjalan Maanpuolustuksen Tuki Ry:n hallituksen jäsen
Päätyneet luottamustehtävät	

Toimitusjohtaja

Petri Krohns

Johtoryhmän kokoonpano

Nimi	Paula Arminen-Peltonen
Kotipaikka	Lappeenranta
Syntynyt	1972
Koulutus	Kauppätieteiden maisteri
Päätoimi	pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen
Vastuualue	Henkilöasiakaspalvelut, Palvelukanavat, Asiakaskokemus
Johtoryhmän jäsen alkaen	2014
Keskeinen työkokemus	rahoituspäällikkö yrityspalvelut, rahoitusjohtaja yrityspalvelut, pankinjohtaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	OP Koti Etelä-Karjala Oy LKV:n hallituksen jäsen
Päättäneet luottamustehtävät	Saimaa Capital Oy, hallituksen jäsen Uudenmaan Pääomarahasto Oy, hallituksen varajäsen

Nimi	Jussi Karjalainen
Kotipaikka	Lappeenranta
Syntynyt	1978
Koulutus	tradenomi, eMBA
Päätoimi	pankinjohtaja
Vastuualue	Liiketoiminnan tukipalvelut, riskienhallinta, compliance, turvallisuus ja hallinnolliset asiat
Johtoryhmän jäsen alkaen	2014
Keskeinen työkokemus	yritysneuvoja, vakuusneuvoja, riskienhallintapäällikkö, riskienhallintajohtaja, pankinjohtaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Metsänhoitoyhdistys Etelä-Karjala ry, hallituksen jäsen
Päättäneet luottamustehtävät	

Nimi	Petri Lankinen
Kotipaikka	Lappeenranta
Syntynyt	1963
Koulutus	YO-merkonomi
Päätoimi	pankinjohtaja
Vastuualue	Varallisuuden hoito, uusasiakashankinta
Johtoryhmän jäsen alkaen	2019
Keskeinen työkokemus	Sijoituspäällikkö Pohjola Oyj, sijoitusasiantuntija Etelä-Karjalan Osuuspankki, OP Private sijoitusjohtaja, Lakipalveluiden esimies, Varallisuudenhoidon ja Lakipalveluiden myyntijohtaja, Asiakkuustiimin myyntijohtaja, Pankinjohtaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Imatran Pallo-Veikot Ry hallituksen varajäsen
Päätyneet luottamustehtävät	Imatran Pallo-Veikot Ry hallituksen jäsen

Nimi	Leo-Petteri Nevalainen
Kotipaikka	Savitaipale
Syntynyt	1974
Koulutus	varatuomari
Päätoimi	pankinjohtaja
Vastuualue	Yrityspalvelut, HR
Johtoryhmän jäsen alkaen	2018
Keskeinen työkokemus	OP Savitaipale toimitusjohtaja, Pankinjohtaja OP Etelä-Karjala
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	
Päätyneet luottamustehtävät	

Tilintarkastajat

Edustajiston kokouksen valitsema vuoden 2020 tilintarkastajana on toiminut KPMG Oy Ab ja päävastuullisena tilintarkastajana KHT Heikki Tuomi.

Muu tarkastustoiminta

Sisäisestä tarkastuksesta vastaa OP Osuuskunnan Sisäinen tarkastus, joka suorittaa sisäisen tarkastuksen kaikissa OP Ryhmän yhteisöissä. Sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi-, varmennus- ja konsultointitoimintaa, jonka tarkoituksena on tuottaa lisäarvoa OP Ryhmälle ja parantaa sen toimintaa.

Sisäinen tarkastus noudattaa toiminnassaan Sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteita (Internal Audit Charter) ja IIA:n (Institute of Internal Auditors) vahvistamia kansainvälisiä sisäisen tarkastuksen ammattistandardeja (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing).

Sisäistä tarkastusta on suoritettu osana OP Ryhmän keskitettyihin toimintoihin sekä osuuspankkeihin kohdistuvaa tarkastusta. Tarkastukset on priorisoitu ja kohdennettu riskiperusteisesti huomioiden OP Ryhmän strategiset tavoitteet, sääntely- ja viranomaisvaatimukset sekä Sisäisen tarkastuksen painopistealueet. Tarkastukset painottuivat eri liiketoiminta- ja tukiprosessien, ulkoistettujen toimintojen ja toiminnan kehittämisen, riskien ja sääntelyn noudattamisen hallinnan sekä kontrollien ja muun sisäisen valvonnan riittävyyden ja toimivuuden arviointiin.

Tulevaisuuden näkymät

Covid-19-virustartunnat lisääntyivät syksyllä useimmissa maissa. Tämän seurauksena kesällä alkanut talouden elpyminen kangerteli, mutta vaikutukset talouteen olivat vuoden lopulla aiempaa vähäisempiä ja kohdistuivat palvelusektoriin. Talouden elpyminen jatkuu koronapandemian talttumisen mahdollistamassa tahdissa. Rahoitusmarkkinoilla odotukset ovat myönteisiä. Keskuspankkien politiikka rauhoittaa markkinoita, ja pitää korot matalina. Koronapandemia pitää kuitenkin yhä yllä epävarmuutta talouden näkymistä.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Virallisen taseen osoittamat konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2020 olivat 228 921 004,61 euroa. Osuuspankin virallisen taseen voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 231 580 298,84 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 7 992 534,77 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 1 682 518,84 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 6 310 015,93 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. Koronmaksun ajankohta määräytyy EKP:n voitonjakoa koskevien suositusten mukaisesti.