

VAASAN OSUUSPANKKI

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS – Epävirallinen käännös

Vaasan Osuuspankin korkokate kasvoi ja pankin liikevoitto oli suurempi kuin edellisvuonna. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta hieman vähemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi alhaisella tasolla. Sekä luotto- että talletuskanta kasvoivat hyvin vuoden aikana. CET1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta parempi.

Avainlukuja

Avainlukuja			
	2021	2020	Muutos
Liikevoitto, 1000 €	5 067	4 721	7,3 %
Kulujen suhde tuottoihin, %	68,9	63,7	5,2 %
Oman pääoman tuotto (ROE), %	3,2	3,3	-0,1 %
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	24,6	23,1	6,4 %
Henkilöstö keskimäärin *	75	75	-0,6
Omistaja-asiakkaat, kpl	27 284	26 359	925

* FTE-luku

OP Ryhmä

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

Vaasan 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 ja sen tytäryhtiö OP Vähittäisasiakkaat Oyj. OP Osuuskunta toimii koko OP Ryhmän strategisena omistusyhteisönä ja ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

Vaasan 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.

Vaasan 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

Maailmantalous elpyi vuonna 2021 koronapandemian aiheuttamasta kriisistä. Vuoden viimeisellä neljänneksellä talous kasvoi hyvin omikronmuunnoksen aiheuttamasta tartuntojen kasvusta huolimatta. Inflaatio kiihtyi vuoden loppua kohti voimakkaasti ja saavutti useassa maassa nopeimman vauhdin vuosikymmeniin.

Euroopan keskuspankki ilmoitti joulukuussa vähentävänsä vähitellen arvopaperiostojaan vuoden 2022 aikana ja pitävänsä ohjauskoron nostoa epätodennäköisenä vuonna 2022. Euribor-korot pysyivät vakaina, mutta pitkät korot nousivat vuoden aikana maltillisesti.

Suomen BKT ylitti pandemiaa edeltäneen tasonsa jo keväällä, ja elpyminen jatkui hyvää vauhtia syksyllä. Työllisyys on toipunut nopeasti kriisistä, ja työttömyys vähentynyt selvästi. Suomessa inflaatio kiihtyi maltillisemmin kuin euroalueella kokonaisuutena, jos kohta se nousu oli korkeimmillaan sitten 2010-luvun alkuvuosien. Myös asuntojen hinnat nousivat nopeimmin vuosiin. Vuoden lopulla asuntomarkkinoiden vire alkoi hidastua, mutta säilyi vahvana.

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 kestävää taloudellista menestystä. OP Ryhmän tavoitteena on olla vastuullisuuden edelläkävijä toimialallaan Suomessa. OP Ryhmän vastuullisuusohjelma rakentuu neljän teeman ympärille: vahvistamme suomalaisten taloustaitoja, edistämme kestävää taloutta, tuemme paikallista elinvoimaa ja yhteisöllisyyttä ja käytämme tietopääomaamme vastuullisesti.

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. Toimittajan vastuullisuusvaatimukset (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 lähtien sitoutunut noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita. OP Ryhmä on allekirjoittanut perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet. OP Ryhmän ryhmätasoinen vastuullisuusraportointi perustuu GRI-standardeihin ja on luettavissa osana OP Ryhmän vuosi 2021-katsausta. Selvitys muista kuin taloudellisista tiedoista on julkaistu osana OP Ryhmän toimintakertomusta 2021. Molemmat raportit löytyvät osoitteesta www.op.fi/web/raportit/op-ryhman-raportit.

Olennaiset tapahtumat tilikaudella

Vaasan Osuuspankki on tarjonnut taloudellista helpotusta asiakkailleen, joiden taloudenhoito on vaikeutunut koronakriisin vuoksi. Osuuspankki on tarjonnut sekä kotitalouksille että pk-yrityksille mahdollisuuden lykätä luottojen maksuja, mikäli koronapandemia on vaikuttanut asiakkaiden luotonhoitokykyyn. Asiakkaille on tarjottu mahdollisuus asuntoluottojen lyhennysvapaaseen enintään 12 kuukauden ajaksi. Yritysten osalta maksuaikojen muutokset arvioidaan aina tapauskohtaisesti. Lisäksi on hyödynnetty laajasti Finnveran tarjoamia takauksia.

Vaasan Osuuspankki seuraa tarkasti koronavirustautitilanteen kehitystä ja viranomaisten suosituksia. Hygieniaan ja turvalliseen asiointiin on kiinnitetty erityistä huomiota. Asiakkaita on ohjeistettu

noudattamaan viranomaisten suosituksia. Ohjeistuksilla ja toimenpiteillä on varmistettu asiakkaiden ja henkilöstön turvallisuus epidemian eri vaiheissa.

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

Vaasan Osuuspankki maksoi Tuotto-osuuksien korot vuodelta 2019 Tuotto-osuuksien haltijoille 8.2.2021. Tuotto-osuuksien korot vuodelta 2020 maksettiin Tuotto-osuuksien haltijoille 4.10.2021. Osuuspankki on noudattanut voitonjaossaan Euroopan keskuspankin (EKP) suositusta, jonka voimassaolo päättyi 30.9.2021.

Euroopan keskuspankin neuvosto muutti vuonna 2020 TLTRO III -rahoituksen ehtoja edistääkseen pankkien luotonantoa tahoille, joihin koronaviruspandemia on vakavimmin vaikuttanut. OP Ryhmässä TLTRO III-rahoituksen vakuutena käytettiin muun muassa likviditeettireservin joukkovelkakirjalainoja ja OP Yrityspankin taseeseen ostettuja OP-Asuntoluottopankin liikkeeseen laskemia katettuja joukkovelkakirjalainoja. OP Ryhmä arvioi täyttäneensä kasvukriteerit, jolloin pohjakoron päälle saatava lisämarginaali tuloutettiin vuonna 2021. Likviditeettireservin joukkovelkakirjalainojen osalta lisämarginaali jaettiin Osuuspankeille, jotka osallistuivat likviditeettireservin kustannuksiin LCR-talletuksella. OP Yrityspankin taseeseen ostettujen OP-Asuntoluottopankin liikkeeseen laskemien katettujen joukkovelkakirjalainojen osalta lisämarginaali jaettiin osuuspankeille, jotka antoivat vakuudet liikkeeseenlasketuille joukkovelkakirjalainoille. Kertavaikutteisesti tuloutunut lisämarginaali 513 222 euroa kirjattiin Osuuspankin liiketoiminnan muihin tuottoihin.

OP Ryhmä juhlistaa 120-vuotista taivaltaan nostamalla omistaja-asiakkaidensa Tuotto-osuuksien tuottotavoitetta 1,20 prosenttiyksiköllä. Lisäkoron myötä Tuotto-osuuden tuottotavoite on vuonna 2022 yhteensä 4,45 prosenttia. Koron maksaminen ja sen määrä riippuvat osuuspankin toiminnan tuloksellisuudesta. Tuotto-osuus on omistaja-asiakkaan pitkäaikainen oman pääoman ehtoinen sijoitus omaan osuuspankkiin. Tuotto-osuudet lisäävät osaltaan OP Ryhmän luotonantokykyä ja auttavat toteuttamaan ryhmän perustehtävää eli omistaja-asiakkaiden ja toimintaympäristön kestävän taloudellisen menestyksen, turvallisuuden ja hyvinvoinnin edistämistä. Tuotto-osuuden 1,20 prosentin lisäkorko alkoi kertyä 1.1.2022 alkaen.

Vaasan Osuuspankki on arvioinut uudelleen kiinteistöjensä arvoja. Kiinteistöjen arvot on saatettu vastamaan tilojen arvoa OP Ryhmän strategian mukaiselle liiketoiminnalle.

Vaasan Osuuspankilli ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Vaasan Osuuspankilli ei ole ollut olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

Vaasan Osuuspankin tulos

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

Tulosanalyysi 1000 €				
	2021	2020	Muutos, %	2019
Tuotot				
Korkokate	12 048	11 806	2,1	11 510
Muut tuotot				
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	2 127	2 801	-24,1	2 804
Palkkiotuotot, netto	7 369	6 658	10,7	5 894
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	77	2	5 040,3	31
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	-	-		-
Suojauslaskennan nettotulos	-	-		-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	20	15	26,3	19
Liiketoiminnan muut tuotot	861	222	288,2	219
Yhteensä	10 454	9 697	7,8	8 968
Tuotot yhteensä	22 502	21 503	4,6	20 478
Kulut				
Henkilöstökulut	4 750	4 715	0,7	4 273
Muut hallintokulut	6 537	6 425	1,7	6 279
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1 520	211	621,1	158
Liiketoiminnan muut kulut	2 693	2 351	14,5	1 721
Kulut yhteensä	15 500	13 703	13,1	12 432
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	1 934	3 079	-37,2	702
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	-	-		-
Liikevoitto (-tappio)	5 067	4 721	7,3	7 344

Liikevoitto kasvoi hieman vertailukaudesta. Korkokate kasvoi luottokannan kasvun sekä talletusvarainhankinnan kustannusten laskun ansiosta.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

Palkkiotuotot			
1000 €	2021	2020	Muutos, %
Talletuksista	316	8	3 630,6
Luotonannosta	680	768	-11,5
Maksuliikkeestä	2 745	2 690	2,1
Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta	924	774	19,3
Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä	1 019	1 060	-3,9
Takauksista	217	158	37,1
Vakuutusten välityksestä	1 213	1 152	5,3
Muut	2 811	3 186	-11,8
Yhteensä	9 924	9 797	1,3
OP-bonukset	-2 049	-2 658	-22,9
Palkkiotuotot yhteensä	7 875	7 140	10,3
Palkkiokulut	506	482	5,1
Palkkiotuotot, netto	7 369	6 658	10,7

Vaasan Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta. Palkkiot talletuksista, maksuliikkeestä ja arvopapereiden välityksestä kasvoivat. Sen sijaan palkkioita luotonannosta kertyi hieman edellisvuotta vähemmän. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset.

Sijoituskiinteistöjen nettotuottoja rasitti arvonalentumisten kasvu.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot saamisista laskivat vertailukaudesta ja suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyivät matalalla tasolla.

Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot			
1000 €	2021	2020	Muutos, %
Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä	1 934	3 079	-37,2
Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauskannasta %	0,19	0,32	-0,13

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja tilikauden 2021 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä				
1000 €	31.12.2021	31.12.2020	Muutos, %	31.12.2019
Tase	1 243 189	1 188 397	4,6	1 058 725
Luotot	985 387	962 941	2,3	922 319
Saamistodistukset	-	-		-
Osakkeet ja osuudet	64 991	64 991	-	64 991
Talletukset	795 869	758 609	4,9	715 854
Oma pääoma	109 157	104 876	4,1	100 188
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	117 250	77 591	51,1	62 264

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 166 582 tuhatta euroa eli 9 954 tuhatta euroa vähemmän kuin edellisellä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 985 065 tuhatta euroa (962 465¹). Luottokannan kasvu tasaantui ja asuntoluottojen kasvuvauhti hidastui viime vuodesta.

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustot			
1000 €	31.12.2021	31.12.2020	Muutos, %
Järjestämättömät saamiset	41 967	45 061	-6,9
Yli 90 päivää erääntyneet saamiset	6 733	5 499	22,4
Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset	28 918	30 493	-5,2
Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset	6 316	9 070	-30,4
Terveet lainanhoitojoustosaamiset	53 682	53 550	0,2
Ongelmasaamiset yhteensä	95 649	98 612	-3

Taulukon luvut esitetään bruttomääräisinä eli luvuista ei ole vähennetty tappiota koskevaa vähennyserää. Vertailukauden tiedot on oikaistu bruttomääräisiksi. Yli 90 päivää erääntyneenä saamisena esitetään jäljellä oleva pääoma sellaisesta saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Lainahoitojoustosaamisena esitetään saamiset, joiden sopimusten ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyystä johtuen. Todennäköisesti maksamatta jäävinä saamisina esitetään muut heikompiin luottoluokkiin kuuluvat saamiset.

¹ Suluissa vertailulukku 31.12.2020.

Kiinteistöomistukset

Vaasan Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

Kiinteistöomistukset		
1000 €	31.12.2021	31.12.2020
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	6 026	7 467
Prosenttia taseesta	0,5	0,6
Sijoituskiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	941	959
Prosenttia taseesta	0,1	0,1
Käypä arvo	1 454,5	1 501
Nettotuotto, %	4,3	5
Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä	6 967	8 427
Prosenttia taseesta	0,6	0,7

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 5 641 tuhatta euroa, josta kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 1 089 tuhatta euroa. Alatorin konttorin osalta kirjattiin 882 tuhannen euron arvonalennus ja Vöyrin konttorin osalta 207 tuhatta euroa. Tuloslaskelmassa nämä arvonalentumiset näkyvät kohdassa ”Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä”. Tilikaudella ei tehty kiinteistöinvestointeja.

Sijoituskiinteistöt

Tilikauden aikana muutoksia ei ole kirjattu pankin sijoituskiinteistöihin.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 179 165 tuhatta euroa (142 184).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 64 991 tuhatta euroa (64 991).

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 €	31.12.2021	31.12.2020	Muutos, %
Talletukset			
Maksuliiketil	543 703	513 957	5,8
Sijoittamistil	250 722	243 081	3,1
Valuuttatalletukset	1 326	1 856	-28,6
Muut talletukset	119	-285	141,6
Talletusvelat yhteensä	795 869	758 609	4,9
Muut velat	322	477	-32,3
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	796 191	759 086	4,9

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asumoluottopankki Oyj:lle, lisääntyivät 287 189 tuhanteen euroon (266 895).

Vaasan Osuuspankillä ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

Oma pääoma ja varaukset

Vaasan Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 4,1 prosenttia 109 157 tuhanteen euroon (104 876).

Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 43 229 tuhatta euroa (39 691). Omistaja-asiakkailta oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 2 813 tuhatta euroa (2 720) ja Tuotto-osuuksiin 40 416 tuhatta euroa (36 971). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 3 970 tuhatta euroa (4 198) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 85 tuhatta euroa (84).

Tuotto-osuuksien haltijoille maksettiin helmikuussa 2021 vuodelta 2019 korkoa 3,25 prosenttia ja lokakuussa 2021 vuodelta 2020 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 2 384 727,82 euroa. Tuotto-osuuksien korkojen maksut vuosilta 2019 ja 2020 viivästettiin poikkeuksellisesti valvojan ohjeistuksen mukaisesti. Jäsenosuosuuspääomalle ei makseta korkoa.

Vaasan Osuuspankillä voi osuuskuntalainen ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 27 284 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuuksia ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 404 160 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, osuuskuntalaisen ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainitun edellytyksin jäsenyyden päätyttyä tai irtisanottaessa jäsenosuuksia tai Tuotto-osuuksia. 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.

Vaasan Osuuspankillä 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.

Vaasan Osuuspankillä on oikeus lunastaa kaikki Tuotto-osuudet. Lunastusoikeuden käyttämisestä päättää osuuspankin hallitus. Lunastukseen vaaditaan keskusyhteisön lupa sekä valvojan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Veroperusteiset varaukset

Poistoero kasvoi 11 tuhatta euroa, koska tilikaudella tehtiin suunnitelman mukaisia poistoja suuremmat elinkeinoverolain sallimat enimmäispoistot. Luottotappiovarausta purettiin 311 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	31.12.2021	31.12.2020
1000 euroa		
Ydinpääoma (CET1)		
Oma pääoma*	109 157	104 876
Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla	28 792	29 048
Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta	-2 676	-5 312
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	135 274	128 611
Tilintarkastamaton tilikauden voitto		
Suunniteltu voitonjako	-1 194	-1 181
Omista varoista vähennettävät osuuspääomat	-2 019	-2 058
Aineettomat hyödykkeet		
Varovaisen arvostamisen oikaisu		
Järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä		
ECL** – Odotetut tappiot (EL) alijäämä	-6 737	-9 718
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	125 324	115 654
Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä	125 324	115 654
Toissijainen pääoma (T2)		
ECL** – Odotetut tappiot (EL) ylijäämä		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä	125 324	115 654

* pl. mahdollinen arvonorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

** Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

Kokonaisriski		
1000 euroa	31.12.2021	31.12.2020
Luottoriski		
Standardimenetelmä (SA)		
Saamiset yrityksiltä	1 104	1 345
Vähittäissaamiset		5
Kiinteistövakuudelliset vastuut		
Saamiset luottolaitoksilta		
Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä		
Muut vastuut		
Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)		
Saamiset yrityksiltä ¹⁾	230 181	207 253
Yritysvastuut – pk-yritykset	156 116	135 751
Yritysvastuut – Muut	74 065	71 502
Vähittäissaamiset ²⁾	171 960	186 215
Kiinteistövakuudelliset	147 206	170 411
Muut vähittäisvastuut	24 754	15 804
Saamiset luottolaitoksilta ¹⁾		
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset		
Muut erät	71 881	73 338
Luottoriski yhteensä	475 125	468 157
Markkinariski		
Operatiivinen riski	34 005	31 940
Yhteensä	509 130	500 097

1) Saamisiin yrityksiltä ja luottolaitoksilta sovelletaan nk. IRBAn 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-arvokerroinille (CF).

Vakavaraisuussuhdeluvut		
(%)	31.12.2021	31.12.2020
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	24,62	23,13
Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde	24,62	23,13
Vakavaraisuussuhde	24,62	23,13
Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1)	19,0*	18,9

*Syyskuussa 2021

Pääomavaateet		
1000 euroa	31.12.2021	31.12.2020
Omat varat	125 324	115 654
Minimipääomavaade + puskurivaateet *	53 461	52 515
Omien varojen ylijäämä	71 863	63 140

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

Keväällä 2021 saadun EKP:n yritysvastuiden IRBA päätöksen sisältämät kertoimet kasvattivat kokonaisriskin määrää yritys vastuissa. Vähittäisvastuiden kokonaisriskiä kasvatti taseen ulkopuolisille vastuille asetettu 100 % luottovasta-arvokerroin.

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, %

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

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 121 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP Vähittäisasiakkaat 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 vastuuosuudesta. Jäsenluottolaitosten keskinäinen vastuu määräytyy luottolaitosten viimeksi vahvistettujen taseiden mukaisessa suhteessa.

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia osallistumaan toisen jäsenluottolaitoksen selvitystilan 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 pankkeja 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	2021	2020	2019
Oman pääoman tuotto (ROE), %	3,2	3,3	5,1
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,4	0,4	0,6
Omavaraisuusaste, %	11,1	11,3	12,2
Kulu-tuotto-suhde, %	68,9	63,7	60,7

Tunnuslukujen laskukaavat

Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

laskennallisella verolla vähennettynä (tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

(tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste, %

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

Taseen loppusumma

Kulu-tuotto-suhde, %

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

* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus 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.

Vaasan 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.

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

Hallitus 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.

Vaasan 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 merkittäväksi 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 velanhoidokyvystä ja luottoriskistä muodostuu luottoluokittelusta ja maksukäyttäytymistiedoista ja yritysasiakkailla tarpeen mukaan myös tilinpäätösanalyysistä ja –ennusteista, toimialakatsauksista, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

Henkilöasiakkaiden maksukyvyn 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, luottoriskien 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 2021 yhteensä 125 323 tuhatta euroa.

Pankin suurten asiakasriskien yhteismäärä vähennyserien jälkeen oli 17,4 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 johdannaisuojausmalleilla, joista keskeisin on euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtojen suojaus koronvaihtosopimuksilla.

Vaasan 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.

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. Vaasan 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.

Tulevan liiketoiminnan riskit

Tulevan liiketoiminnan riskit ovat riskejä siitä, millä ehdoin ja volyymin solmitaan uusia joko nykyisenkaltaisia tai kokonaan uudenlaisia sopimuksia. Tämän taustalla voi olla puutteellinen reagointi ja joustamattomuus muuttua, kun liiketoiminta- ja kilpailuympäristössä tai asiakkaiden arvoissa ja teknologiassa tapahtuu muutoksia. Tulevan liiketoiminnan riskien tärkein hallintakeino on johdon valinnat. OP Ryhmässä toteutetaan yhteistä ryhmätason strategiaa, josta osuuspankit johtavat omat strategian toteutussuunnitelmat.

Toimintaympäristön muutostekijät

Toimintaympäristön yleiset muutokset, kuten ilmastonmuutos (*ESG = environmental, social, governance = ympäristö, yhteiskuntavastuu, hallintotapa*), vaikuttavat asiakkaiden ja yhteiskunnan tarpeisiin ja preferensseihin. Nämä yhdessä mm. tieteellisten ja teknologisten innovaatioiden kanssa voivat vaikuttaa finanssisektorin kysyntä- ja tarjontatilanteeseen, joka puolestaan ohjaa OP Ryhmän tekemien uusien sopimusten ehtoja. Ulkoisia muutostekijöitä tarkastellaan, jotta ymmärretään asiakkaan tulevan menestyksen reunaehtoja. Asiakkaiden tulevan menestyksen varmistaminen on keskeistä ryhmän tulevassa menestyksessä.

Toimintaympäristön muutostekijät eivät ole riskejä itsessään, vaan ne kanavoituvat erilaisten vaikutusketjujen kautta taloudelliseksi riskeiksi pankki- ja vakuutusliiketoiminnalle. Sen lisäksi, että ulkoiset muutosajurit voivat tarjota mahdollisuuksia, ne voivat myös vaarantaa joidenkin toimialojen toiminnan edellytykset. Esimerkiksi siinä missä ilmastonmuutos voi edistää kotimaisen maatalouden toimintaedellytyksiä ja kilpailukykyä, voi se aiheuttaa jollakin alalla heikentyvää kannattavuutta asiakaskäyttämisen muutoksen myötä, vakuuksien arvojen alenemista tietyillä alueilla ja sääntelyyn liittyvien kustannusten ennakoitua suurempaa kasvua. Luottolaitoksessa edellä mainitut vaikutukset peilautuvat suoraan tai välillisesti mm. luotto-, likviditeetti-, maine- ja operatiivisena riskinä.

Olennaista on arvioida, miten ulkoisen toimintaympäristön muutos vaikuttaa pitkällä tähtäimellä. Kehitys voi johtaa asiakaskäyttämisen muutokseen, joka vaikuttaa kysyntään ja siten tuotetarjontaan. Pitkällä tähtäimellä toimintaympäristön muutostekijät voivat olla uhka jatkuvuudelle (esim. rahoituksen hinta ja saatavuus). Saman muutostekijän vaikutukset voivat olla samaan aikaan sekä hyvin paikallisia että maailmanlaajuisia kehityskulkuja. Vaikutukset voivat yhtäällä tarjota mahdollisuuksia, siinä missä toisaalla ne voivat kaventaa toimintaedellytyksiä.

Asiakastasolla riskejä hallitaan neuvomalla asiakkaita ja seuraamalla asiakkuuden kehittymistä. Hinnoittelu on riskiperusteista. Rahoitettavien ESG-hankkeiden ja/tai -sijoitusten tulee olla taloudellisesti kestäviä. Asiakkaiden tulevasta menestyksestä huolehtiminen varmistaa, että ryhmän liiketoiminta säilyy kannattavana myös pitkällä tähtäimellä ja että toimintaa varten tarvittavat riskipuskurit pääoman ja likviditeetin osalta ovat riittävät. Asiakkaiden neuvomisen osalta pyrkimys on, että se tuottaa lisäarvoa, joka näyttyy asiakkaiden entistä parempana taloudellisena asemana ja hyvinvointina.

Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta.

Tilikauden lopussa Vaasan Osuuspankillä oli Alatorilla Vaasassa sijaitsevan pääkonttorin lisäksi neljä konttoria, Maalahdessa, Närpiössä, Uudessakaarlepyyssä ja Vöyrillä.

Pankkipalveluiden lisäksi osuuspankki tarjoaa OP Vakuutuksen vakuutuspalveluita asiamiehen kautta.

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

Omistaja-asiakkaat

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 925 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 27 284. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2021 koko henkilöstöä koskevasta tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahosta. 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

Työsuhteessa olevien henkilöiden määrä oli vuoden lopussa 85 henkilöä, edelliseen vuoteen verrattuna 1 henkilö vähemmän.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Edustajisto

Vaasan Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon sääntöjen mukaan kuuluu vähintään 30 ja enintään 70 edustajaa. Hallintoneuvosto päättää edustajien lukumäärän edustajiston neljän vuoden mittaiseksi toimikaudeksi. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 50.

Edustajat valitaan osuuspankin sääntöihin sisältyvässä vaalijärjestyksessä määrätyllä 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 tehtävässä oloaikanaan tai tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan eikä keskusyhteisön tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva.

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

- osuuspankin tilinpäätöksen (ja konsernitalinpäätöksen) 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 ylimääräisiä edustajiston kokouksia, asioiden niin vaatiessa. Edustajiston kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

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

Edustajiston kokous pidettiin 25.5.2021.

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 20 ja enintään 40 jäsentä. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa, ja se on tällä hetkellä 25. 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 65 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka. Hallintoneuvoston jäsenenä ei saa toimia osuuspankin hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan, toimitusjohtaja tehtävässä oloaikanaan tai tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana eikä osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2021 yhteensä 3 kertaa, 3.2.2021, 17.8.2021 ja 20.12.2021.

Nimitysvaliokunta

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu 9 jäsentä. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin edustajistoa ja hallintoneuvostoa henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Valiokunta tekee 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.

Uuden edustajiston jäsenet

Ahlberg	Marlene	kauppatieteiden maisteri	Mustasaari
Aro	Erkki	yhteyspäällikkö, eläkkeellä	Laihia
Backlund-Enges	Susanna	perheterapeutti	Vaasa
Backström	Jenny	yhteiskuntatieteen maisteri	Raippaluoto
Berg	Håkan	puutarhuri	Pirttikylä
Edsback	Tommy	yrittäjä	Ylimarkku
Ek	Maj-Gun	vihannesviljelijä	Pirttikylä
Ekholm	Andreas	plant manager	Närpiö
Eklund	Rabbe	talouspäällikkö	Vaasa
Envik	Guy	kauppatieteiden maisteri	Uusikaarlepyy
Eriksson	Björn	kauppatieteiden maisteri	Mustasaari
Esch	Michaela	yhteiskuntatieteen maisteri, CFO	Närpiö
Forsén	Marja	viittomakielen tulkki	Kalax
Frostdahl	Steven	tiedotuspäällikkö	Uusikaarlepyy
Fågelbärj	Henrik	merkonomi	Vaasa
Haga	Jesper	assistant professor	Vaasa
Hietikko	Harri Viljami	kirjailija, HTT	Vaasa
Holmgren	Benneth	tj	Maalahti
Ivars	Susanne	ekonomi	Närpiö
Jaatinen	Jukka	kääntäjä	Vaasa
Järnström	Maria	verosihteeri	Oravais
Kaustinen	Juha	KTM (rahoitus)	Sundom
Kengo	Anna	key account manager assistant	Uusikaarlepyy
Koski	Antti	kauppatieteiden maisteri	Vaasa
Koski	Marika	maanviljelijä	Petolahti
Laitinen	Veli-Matti	eläkeläinen	Vaasa
Lillbacka	Gunilla	ekonomi	Oravainen
Linden	Kenneth	maanviljelijä	Jepua
Lönnqvist	Yvonne	yrittäjä	Uusikaarlepyy
Malkamäki	Antti	myyntijohtaja	Vaasa
Moisio	Harri	yhteiskuntatieteen maisteri	Vaasa
Mäenpää	Raimo	tietoturvapäällikkö	Vaasa
Nedergård	Patrik	maanviljelijä	Sulva
Nordmyr	Johan	johtaja	Vöyri
Nygård	Kjell	senior mechanical engineer	Vöyri
Nyholm	Tommy	maanviljelijä	Munsala
Nyholm	Torbjörn	vara tj	Munsala
Nylund	Kenneth	fil.maisteri tietoturvapäällikkö	Uusikaarlepyy
Nylund	Mia	credit controller	Ylimaahti
Rönn-Liljenfeldt	Maria	erityisopettaja	Vaasa
Sandås	Jan-Ole	insinööri/maanviljelijä	Vaasa
Sjöholm	Markus	agrologi	Kovjoki
Skarper	Johanna	alueellinen palvelupäällikkö	Maxmo
Snellman	Niclas	projektipäällikkö	Vaasa
Snickars	Johan	maatalousyrittäjä	Ylimaahti
Suomi	Martti	eläkeläinen	Petsmo
Söder	Magdalena	tradenomi, general manager	Maxmo
Åberg	Lasse	myyntijohtaja	Pirttikylä
Åhman	Glenn	tuotepäällikkö	Pensala
Österberg	Mikael	agrologi, maanviljelijä	Kimo

Vanha Edustajisto

Osuuspankin vanha edustajisto valittiin vuonna 2017 järjestetyillä vaaleilla äänestysprosentin ollessa 19,61. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyi vuonna 2021 järjestettyyn uuden edustajiston valintaan.

Vanhan edustajiston jäsenet

Ahlberg	Marlene	kauppatieteiden maisteri	Mustasaari
Andersson	Tobias	yrittäjä	Oravainen
Backström	Jenny	yhteiskuntatieteen maisteri	Raippaluoto
Berg	Håkan	puutarhuri	Pirttikylä
Björkqvist	Glenn	maanviljelijä	Sundom
Cederholm	Erik	sähköteknikko	Sundom
Edsback	Tommy	yrittäjä	Yttermark
Ekman	Michael	yrittäjä	Vaasa
Enberg	Kjell	kauppatieteiden maisteri	Petolahti
Envik	Guy	kauppatieteiden maisteri	Uusikaarlepyy
Eriksson	Björn	ekonomi	Mustasaari
Frostdahl	Steven	tiedotuspäällikkö	Uusikaarlepyy
Haga	Jesper	assistant professor	Vaasa
Hautanen	Ossi	poliisi	Vöyri
Holm	Marika	opettaja	Uusikaarlepyy
Håkans	Johan	aluemyyntipäällikkö	Söderudden
Höglund	Siv-Britt	fil. maisteri, eläkeläinen	Vaasa
Ivars	Susanne	ekonomi	Närpiö
Jakobsson-Pada	Linda	hallintojohtaja	Helsingby
Järnström	Maria	verosihteeri	Oravainen
Kainlauri	Pekka	varatuomari	Vaasa
Kalmi	Panu	professori	Vaasa
Karjala	Mika-Markku	DI, kehitysinsinööri	Vaasa
Kengo	Anna	executive assistant	Uusikaarlepyy
Kivimäki	Jorma	asiamies	Vaasa
Koski	Antti	kauppatieteiden maisteri	Vaasa
Koski	Marika	maanviljelijä	Petolahti
Latvala	Raimo	rikosylikomisario	Mustasaari
Lillbacka	Gunilla	ekonomi	Oravainen
Linden	Kenneth	maanviljelijä	Jepua
Långskog	Magnus	agrologi	Pirttikylä
Moisio	Harri	yhteiskuntatieteen maisteri	Vaasa
Nedergård	Patrik	maanviljelijä	Sulva
Norrlin	Fredrik	yrittäjä, kirjanpitäjä	Maksamaa
Nyholm	Tommy	maanviljelijä	Munsala
Nyholm	Torbjörn	varatoimitusjohtaja	Munsala
Nylund	Kenneth	fil.maisteri tietoturvapäällikkö	Uusikaarlepyy
Nylund	Mia	credit controller	Ylimaalahti
Palmberg	Christian	lääkäri	Vaasa
Perkkiö	Petteri	yrittäjä	Vaasa
Rintamäki	Sten	yksityisyrittäjä	Vöyri
Rodén	Teuvo	filosofian maisteri	Vaasa
Salonsaari	Sami	yrittäjä	Maalahti
Sandås	Jan-Ole	insinööri / maanviljelijä	Vaasa
Snellman	Niclas	sijoituspäällikkö	Vaasa
Snickars	Johan	maatalousyrittäjä	Ylimarkku
Soikkeli	Esa	mielenterveyshoitaja	Vaasa
Suomi	Martti	eläkeläinen	Petsmo
Söder	Magdalena	tradenomi	Maksamaa
Åhman	Glenn	tuotepäällikkö	Pensala

Hallintoneuvosto

Listalta käy ilmi vuosiluku jolloin luottamushenkilön mandaatti päättyy.

Ahläng	Kjell	22	hallintojohtaja	Maalahti	
Aspholm	Anders	22	koriasentaja	Pirttikylä	
Backström	Alice	22	pol.maist.	Mustasaari	vpj.
Björkman	Sofia	23	kampaaja	Socklot	
Frants	Åsa	23	laskentapäällikkö	Petolahti	
Holm	Göran	23	rakennusinsinööri	Munsala	
Holmlund-Norrén	Christel	23	opettaja	Norra Vallgrund	
Häkkinen	Juha	22	varatuomari	Vaasa	
Ingman	Kenneth	22	yrittäjä	Munsala	
Jakobsson-Pada	Linda	24	hallintojohtaja	Helsingby	
Kalmi	Panu	24	professori	Vaasa	
Karls-nygård	Nina	23	dipl.insinööri	Oravaisten tehdas	
Kattelus	Mari	22	markkinointipäällikkö	Vaasa	
Kekäle	Tauno	24	professori	Vaasa	
Lemberg	Jari	23	tekninen päällikkö	Oravainen	
Lundell	Nidas	23	hallituksen pj	Vaasa	
Långskog	Magnus	24	maanviljelijä	Pirttikylä	
Nordin	Tomi	24	yrittäjä	Vaasa	
Palm	Maria	22	talousjohtaja	Nykarleby	
Peltoniemi	Elina	24	suunnittelija	Vaasa	
Saaristo	Stefan	22	agrologi	Maalahti	pj.
Smeds	Thomas	24	maanviljelijä	Petolahti	
Wägar	Marcus	24	hammaslääkäri	Närpiö	
Åberg	Anne	24	lehtori	Närpiö	
Östman	Marcus	24	yrittäjä	Maksamaa	

Hallitus

Söder Michael, pj.

s. 1968, asuinpaikka Vaasa

Merkonomi

Toimitusjohtaja, DL Software konserni ja Cash-In Consulting konserni

Vaasan Osuuspankin hallitus 2003–,

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankki 1990–1998, Varatoimitusjohtaja Wasa Graphics Oy

1998–2005, toimitusjohtaja Forsbergs Tryckeri 2001–2004, toimitusjohtaja Lito Botnia Oy Ab

2001–2004. Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Österbottens Andelsbanksförbund,

puheenjohtaja 31.5.2018 asti. South Invest Ab, hallituksen puheenjohtaja. Computer Program Unit

Oy, hallituksen puheenjohtaja. Nethit Systems Ltd Oy, hallituksen puheenjohtaja. SKJ Systems Ltd,

hallituksen puheenjohtaja.

Strandberg Henrik, varapj.

s. 1966, asuinpaikka Uusikaarlepyy

Agrologi

Maanviljelijä

Vaasan Osuuspankin hallitus 2007–,

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Meijeriosuuskunta Milka hallitus 2003–2014,

Osuuskunta Pohjanmaan Liha hallintoneuvosto 2005–2014, Maitosuomi, hallitus, 2014–2018, MTK

maitovalioikunta 2014–2018.

Bjurs Peter

s. 1965, asuinpaikka Petolahti

Kauppätieteiden maisteri

Vice President, Finance & Control Energy Business, Wärtsilä Oy

Vaasan Osuuspankin hallitus 2011-.

Keskeinen työkokemus: KustNytt Ab, myyjä ja kehitysjohtaja 1989-1990, SÖU r.y., kansliapäällikkö 1991-1998. Wärtsilä Operations & Maintenance Ltd Oy, Business Controller 1998-2001.

Wärtsilä Finland Oy, Business Controller 2001-2012.

Wärtsilä Oyj, Vice President, Finance & Control Services, 2012-2018.

Gammelgård Henrik

f.1962, asuinpaikka Kimo

Maatalousteknikko

Vaasan Osuuspankin hallitus 11.12.2012-20.12.2021

Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: vara pj. Studiestödsstiftelsen för Kimo, Komossa och Kuoppa, Vaasan Osuuspankin paikallis hallitus 8 vuotta, Landsbygdsnämnden 2002-2012, hallituksen jäsen, Österbottens svenska Lantbrukssällskap 1998-2009.

Hermanson Olav

s. 1970, asuinpaikka Mustasaari

Oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

Yrittäjä, O.S. Hermanson Oy Ab

Vaasan Osuuspankin hallitus 2011-.

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankki, perintäassistentti 7.4.-30.11.1994, pankkilakimies (sijainen) 1.12.1994-15.9.1995 ja 3.6.-31.8.1996. Asianajotoimisto Hannes Snellman Oy, asianajaja, avustava lakimies 2000-2005. Asianajotoimisto Roschier Oy, asianajaja 2005-2009. O.S. Hermanson Oy, yrittäjä, liikejuridiikan neuvonta 2009-.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Useiden Hartwall Capital -konserniin kuuluvien yhtiöiden hallitusten jäsen tai sihteeri, 2010-2015. Hallituksen jäsen, K. Hartwall Invest Oy Ab 2013- , Saimaan Juomatehdas Oy 2015-2016, Lankapaja Oy 2016-2017, Axopar Boats Oy 2016-, MBH Breweries Oy 2017- ja HTT BWH Holding Oy Ab 2017-2020.

Holmlund-Sund Marit

s. 1971, asuinpaikka Mustasaari

Kauppätieteiden maisteri

Head of Brand & Marketing, Axopar Boats Oy

Vaasan Osuuspankin hallitus 2019-.

Keskeinen työkokemus: Markkinointi-, viestintä- ja bränditehtäviä Wärtsilässä 1995-2021.

Head of Brand & Marketing, Axopar Boats Oy 2021-

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Harry Schaumans stiftelse, delegaation jäsen 2010-.

Hanken ambassador 2009-. Vaasan Osuuspankin edustajiston jäsen 2006-2019.

Palola Mirja

s. 1973, asuinpaikka Vaasa

Filosofian maisteri

TJ, somessa.com Oy Ab

Vaasan Osuuspankin hallitus 20.12.2021-.

Keskeinen työkokemus: Citec Engineering Oy Ab, Information Architect/Project Manager 1998-2000. Citec Information Oy Ab, Competence Area Manager / Information Management, Concept Owner / Information Analysis, Relationship manager, R&D Director, Head of Business Unit 2000-2011. Citec Oy Ab, Global Manager / Service Development 2012-2014. Fixura Ab Oy, COO / CEO 2014-2018. somessa.com Oy Ab, COO / Partner 02/2018-03/2021. Taiga Chocolate Oy, CEO / Co-founder 07/2018-08/2021. Closing the Gap Oy, Co-Founder & Chairman of the board 1/2021-, somessa.com Oy Ab, CEO 05/2021-

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Finland-Japan Chamber of Commerce, Board Member 09/2020-10/2021.

Nylund Ulf

Katso kohta: Toimitusjohtaja

Simo Vuorenlinna toimii hallituksen sihteerinä vailla äänioikeutta.

Toimitusjohtajaa lukuun ottamatta ovat kaikki hallituksen jäsenet ovat pankista riippumattomia.

Toimitusjohtaja

Nylund Ulf

s. 1965

Kauppätieteiden maisteri

Toimitusjohtaja

Vaasan Osuuspankin hallitus 1999-.

Keskeinen työkokemus: konttorijohtaja Vaasan Osuuspankki, Uudenkaarlepyyn konttori 1990-1991, yrityskonsultti Vaasan Osuuspankki 1991-1995, varatoimitusjohtaja OKOBANKEN, OKO:n Tukholman konttori 1995-99.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: OPK:n hallintoneuvoston jäsen 4.4.2001-31.3.2004, OKO:n hallintoneuvoston jäsen 2001-2006, OP-Rahastoyhtiön hallituksen jäsen 2000-2006, Österbottens andelsbanksförbund:n puheenjohtaja 2001-2007, Kauppakamarin Vaasan osaston hallituksen jäsen ja samalla Pohjanmaan kauppakamarin valtuuskunnassa 2003-2011, puheenjohtajana 2012-2021, Kauppakamarin tilintarkastusvaliokunnan varsinaisena jäsenenä 2004-2009, Pohjanmaan Kauppakamarin hallituksen jäsen 2009-2011, varapuheenjohtajana 2012-2018, puheenjohtajana 2019-2021, Vaasan läänin maanpuolustusyhdistys ry, hallituksen jäsen 2009-2015, hallituksen jäsen Österbottens Andelsbanksförbund 2012-2018, Pohjanmaa-Österbotten OP-liiton varapuheenjohtaja 05/2018-03/2020, OP Ryhmän hallintoneuvoston jäsen 03/2020 -

Johtoryhmän kokoonpano

Nylund Ulf

Katso kohta: Toimitusjohtaja

Lasse Mäkynen

Pankinjohtaja

s. 1980

Kauppätieteiden maisteri, johtoryhmän jäsen 2021-

Vastuualue: Yritysassiakkaat

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankissa vuodesta 2002. Asiakaspalvelutehtäviä 2002-2008, rahoituspäällikkö 2008-2011, asiakuusjohtaja 2011-2017, luottojohtaja 2017-2021, pankinjohtaja 2021-

Kaisa Lejon

Pankinjohtaja

s.1980

Kauppätieteiden maisteri, johtoryhmän jäsen 2011-

Vastuualue: Henkilöasiakkaat

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankissa vuodesta 2006, OP-Pohjola ryhmän esimiesvalmennus 2007, Sepänkyläntienkonttorin yksikönpäällikkö 2008-2010, Pankinjohtaja, henkilöasiakkaat 2011-

Janne Vikman

Pankinjohtaja

s. 1975

Kauppätieteiden maisteri, diplomi-insinööri, johtoryhmän jäsen 2018 -

Vastuualue: Riskienhallinta

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankissa vuodesta 2018. Nordea Pankki Oyj Nordea Trainee -ohjelma 2001 - 2002, sijoituspäällikkö 2002 - 2004 ja yritysrahoituspäällikkö 2004 - 2007, ABB Oy Area Sales Manager 2008 - 2010 ja Country Credit Manager 2011 - 2018.

Simo Vuorenlinna

Pankinjohtaja

Varatoimitusjohtaja 1.9.2018 alkaen.

s. 1963

Valtiotieteiden maisteri, johtoryhmän jäsen 2011-

Vastuualue: OP-Private & varainhoito ja juridiset palvelut

Keskeinen työkokemus: Pohjola Oyj kehittämisspäällikkö Vaasan lääni 1990 -1993, Pohjolan

Asiakaspalvelu Oy yritysmyyntiryhmänvetäjä 1993 - 1997, Pohjolan Asiakaspalvelu Oy

sijoituspäällikkö 1997 - 2004, Pohjola Omaisuudenhoito Oy varainhoitaja 2005-2006, Vaasan

Osuuspankki sijoituspäällikkö 2006, Vaasan Osuuspankki pankinjohtaja yksityistaloudet 2007-2011,

Vaasan Osuuspankki pankinjohtaja OP-Private 2011 -, Juridiset palvelut 2018 -

Maria Östman

Henkilöstöpäällikkö

s. 1977

Merkonomi, johtoryhmän jäsen 2015-

Vastuualue: Henkilöstöasiat

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankissa vuodesta 2000. Asiakaspalvelutehtävissä 2000-

2010, pankin sisäinen kouluttaja 2010-2014, henkilöstöpäällikkö 2014-

Luottamustoimet: Maxmo Skärgårdsförening rf hallituksen jäsen 2017-,

Maxmo Skärgårdsstiftelse hallituksen jäsen 2018-, Finlands Svenska Andelsförbund hallituksen

jäsen 2019-

Tilintarkastajat

Tilintarkastajana ajalla 1.1.-28.2.2021 toimi KHT Anne Kulla, KPMG ja 1.3.2021 alkaen KHT Fredrik Salonen, KPMG.

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 OP Ryhmän keskitettyihin toimintoihin sekä osuuspankkeihin kohdistuvana tarkastuksena. Tarkastukset on priorisoitu ja kohdennettu perustuen Sisäisen tarkastuksen riskiarviointiin sekä huomioiden OP Ryhmän strategiset tavoitteet, sääntely- ja viranomaisvaatimukset sekä Sisäisen tarkastuksen painopistealueet. Tarkastuksissa arvioitiin erityisesti sääntelyn ja muiden vaatimusten noudattamista, tavoitteiden toteuttamista, governance-menettelyjä sekä riskien hallinnan ja valvonnan toteuttamista. Tarkastusten kohteena olleiden prosessien arvioinnissa painotettiin erityisesti niiden tehokkuutta sekä kontrollien ja muun sisäisen valvonnan riittävyyttä ja toimivuutta.

Tulevaisuuden näkymät

Covid19-tartuntojen kasvu hidastaa taloutta vuoden 2022 alussa tilapäisesti, mutta talouden elpyminen jatkuu vuoden aikana. Inflaatio hidastuu, mutta säilyy verrattain korkeana. Talouden näkymiä varjostavat koronapandemia, geopoliittiset jännitteet ja inflaationäkymiin liittyvä epävarmuus.

Ellei yllätyksiä tapahdu tulevan toimintakauden aikana odotettavissa oleva tulos ja korkokate ovat samalla tasolla kuin vuonna 2021.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Vaasan Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 61 413 538,38 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 4 561 397,51 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 1 194 179,44 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 3 367 218,07 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.