



## Toimitusjohtajan katsaus

Tällä kertaa ajatukset ovat katsausta kirjoittaessa Korona-huolien varjostamia. Kevät 2020 jää meidän kaikkien mieliin ajankohtana, jollaista emme osanneet kuvitella tai odottaa tulevaksi. Keskitymme vastaanottamaan epidemia-aaltoa, joka uhkaa meidän hyvinvointiamme. Tiivistämme rivejämme ja toimimme yhteen hiileen puhaltaen, etänä toisistamme, silti läheltä huolehtien, ja toivomme, että selviäisimme tästä mahdollisimman vähin vahingoin.

Ylä-Kainuun Osuuspankin kolmas toimintavuosi oli sekä purkamisen, että rakentamisen aikaa. Edellisvuonna aloitettu hanke konkretisoitui, kun rakennuttajamme pääsi syksyllä tositoimiin ja Suomussalmen uusi toimitalo lähti hahmottumaan nykyisen pääkonttorin vieriselle tontille. Ylä-Kainuun mittakaavassa uuden rakentaminen on iloinen asia, ja luo uskoa tulevaan. Tämän hankkeen myötä toivonkin ihmisille muodostuvan käsityksen siitä, että aiomme palvella asiakkaitamme Ylä-Kainuun alueella vielä pitkään paikallisesti, omasta konttorista käsin. Pankin vakavaraisuus ja kannattavuus suojaavat toimintakykyä alueellamme.

Pankkipalveluiden tarjonnassa on käynnissä murosvaihe, jossa pankkikonttoreiden olemassaolo kyseenalaistetaan usein, ja monet työtavat sopeutetaan siihen, miten asiakkaiden toiveet pankin palveluista muuttuvat vauhdilla. Suurin osa päivitystäpahtumista on mobiilitoiminnoissa, ja digitaalisten kanavien käyttö on asiakkaiden arkipäivää. Pyrimme pankilla toimimaan koko asiakaskunnan parhaaksi: tarjoamme henkilökohtaista palvelua kahdella konttorilla, mutta samalla tarkastelemme kokonaisuutta siten, että toimintamme pysyy kannattavana.

Olen ennenkin todennut, ja totta tämä on vieläkin: vain kannattava yritys pystyy jatkamaan toimintaansa, tarjoamaan palveluita asiakkailleen ja säilyttämään työpaikat.

Pankissamme on käynnissä sukupolvien vaihdos. Olen näiden kuluneiden kolmen vuoden aikana viettänyt jo useat eläköitymisjuhlat, ja vastapainoksi saanut olla mukana valitsemassa pankille uusia ammattilaisia mukaan asiakaspalvelutyöhön. Jokainen työpaikka on alueellamme tärkeä. Kun kesällä juhlistimme Puolangan osuuspankin

kitoiminnan 110 vuotista juhlaa, mietimme miten muistaa henkilökunnan pitkäaikaisimpia tekijöitä, heillä kun oli jo kaikki mahdolliset kunniamerkit olemassa. Henkilökunta on tärkein voimavaramme, ja sen tunnisti myös OP-Ryhmän pääjohtaja Ritakallio, joka järjesti meidän senior-ladyille audienssin syyskuussa Helsingin Vallilaan kiitoksena pitkistä työurista.

Alueena Ylä-Kainuuta ei ensimmäisenä lueta kasvukeskukseksi, mutta paljon hyviä hankkeita ja myös uutta yritystoimintaa olemme saaneet olla tukemassa. Kainuun työllisyystilanne on kohentunut viime vuosina, ja alueen yritysten haasteet kohdistuvat osin jo siihen, mistä saada ammattitaitoista työvoimaa.

Paljon puhutaan maaseudun elinvoimaisuudesta, ja koska itse olen rauhallisen asuinympäristön ja luonnon keskellä viihtyvä ihminen, haluan uskoa Kainuun seudun pysyvän kaltaisten ihmisten mielenkiinnon kohteena yhä enenevässä määrin.

Vuoden 2019 osalta pankin tunnusluvut ovat kunnossa. Pankin asiakasliiketoiminta kasvoi edellisestä vuodesta 4,9 prosenttia 531 miljoonaan euroon. Rahoitustoiminnan kasvu oli 3,4 prosenttia, ja omat varat kasvoivat 37 miljoonaan euroon. Kokonaisuudessaan asiakasliiketoiminnan kasvu oli erittäin myönteistä ja vaikka liikekulusta rasitti rakennushankkeeseen liittyneet purku- ja korjauskustannukset, silti liiketoiminnan ennätystulos vahvisti pankin vakavaraisuutta.

Omistaja-asiakasmäärä kasvoi vuoden aikana 393 jäsenenä ollen vuoden lopussa 9091 jäsentä. Voimme olla tyytyväisiä kasvulukuihin, jotka kertovat selkeästi asiakkaiden luottamuksesta meihin.

Lausun lämpimät kiitokseni koko henkilökunnalle ja pankin hallintohenkilöille sitoutumisesta ja panoksesta, jonka he antavat asiakkaiden ja jäsenistömme hyväksi, ja kiitän omistaja-asiakkaitamme kuluneesta vuodesta 2019 koko ohjausryhmän puolesta, on ilo olla teidän palveluksessanne!

Toivon myös kaikille voimia tähän haasteelliseen aikaan. Pidetään toisistamme huolta.

**Eija Sipola**  
toimitusjohtaja

## Vastuullisesti yhdessä

# Vastuullisesti yhdessä eteenpäin!

OP Ryhmän ylemmässä johdossa vahvistettiin uusi vastuullisuusohjelma vuoden 2019 joulukuussa. Sen mukaisesti meidän osuuspankkilaisien tavoitteena on olla vastuullisuuden edelläkävijä finanssitoimialalla Suomessa.

Ylä-Kainuun Osuuspankissa aiheeseen on tartuttu vahvasti, ja vuoden 2020 aikana pankin oma vastuullisuusohjelma tarkastellaan osana jatkuvaa toiminnan kehittämistä. Vastuullisuus on OP:lle tärkeä arvo, joka sisältyy myös perustehtäväämme, sanoo toimitusjohtaja Eija Sipola. Vastuullisuusohjelmamme on päivitetty entistä kunnianhimoisemmaksi, ja haluamme löytää ne pienet ja suuret arjen tekemiset, joissa voimme olla entistä parempia.

**Vastuullisuus on OP:lle tärkeä arvo, joka sisältyy myös perustehtäväämme, sanoo toimitusjohtaja Eija Sipola**

Esimerkkinä laajemmasta vastuullisuusajattelusta toimitusjohtaja kertoo uuden, Suomussalmelle pian valmistuvan toimitalon lämpiävän maalämmöllä. Pienempiä tekoja on helppo luetella: kertakäyttökupit ovat vaihtumassa biohajoaviin, muovin käyttöä pyritään vähentämään, roskat lajitellaan tehokkaasti, paperille turhaa tulostamista pyritään välttämään, matkustetaan mielellään kimppeillä ja valitaan kaupasta reilun kaupan tuotteita, milloin se on mahdollista. Olemme vastuussa asiakkaillemme siitä, että pyrimme osaltamme toimimaan eettisesti oikein ja vastuullisesti. Teemme perustehtäväämme tukevia, alueellista elinvoimaa ja yhteisöllisyyttä lisääviä tekoja jatkuvasti: osallistumme erilaisiin tilaisuuksiin ja tapahtumiin paikallisesti, tuemme nuoria kesäduunikampanjoin sekä Puolangalla että Suomussalmella, ja huomioimme paikalliset toimijat hankinnoissamme. Digipastuskierrokset asiakkaille ja taloustaito-hanke kouluilla on myös osa yhteiskunnallista rooliaamme. Vastuullinen toimintatapa on kilpailuvalttimme, jota voimme edelleen terävöittää. Asiakskuntamme on hyvin tietoinen valinnoistaan, ja haluamme olla asiakkaillemme paras vaihtoehto.

**Esimerkiksi kesäduuni-kampanjan myötä pankki mahdollisti kesätyön usealle nuorelle.**



## Lakipalvelumme ovat saaneet hyvän vastaanoton

OPYlä-Kainuun lakipalveluiden palveluvalikoimaa laajennettiin keväällä 2019 merkittävästi, kun saimme tiimiimme mukaan pankkilakimies Alina Särkelän. Lakipalveluita tarjotaan sekä Puolangan että Suomussalmen konttoreilla. Eniten kysyntää on ollut edunvalvontavaltuuksille, testamentteille sekä kauppa- ja lahjakirjoille. Olemme hoitaneet myös perunkirjoituksia ja perinnönjakoja. – Asiakkaamme ovat ottaneet palveluvalikoiman monipuolistumisen hyvin vastaan. Kysyntää on riittänyt ja hyvää palautetta tullut, kertoo Alina.

Syyskuussa järjestimme kummallakin paikkakunnalla asiakasillat, joissa aiheena oli edunvalvontavaltuus ja testamentti. Osallistujia oli yhteensä lähes 250.

– Iltojen suuri suosio yllätti meidät positiivisesti. Teemana olleet asiat koetaan selvästikin tärkeiksi. Pyrimme järjestämään jossakin vaiheessa vastaavanlaisia tilaisuuksia uudelleen, jatkaa Alina.

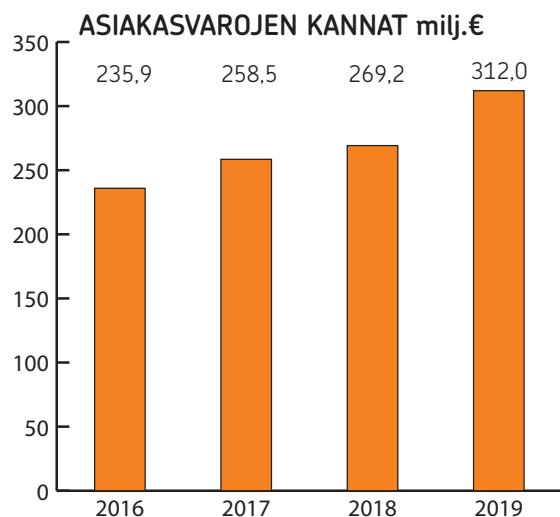
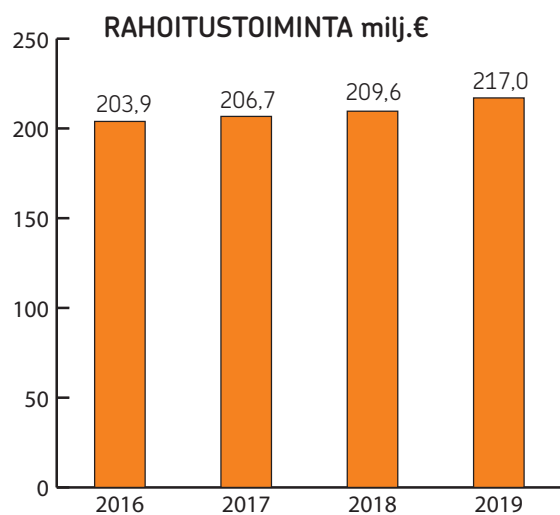
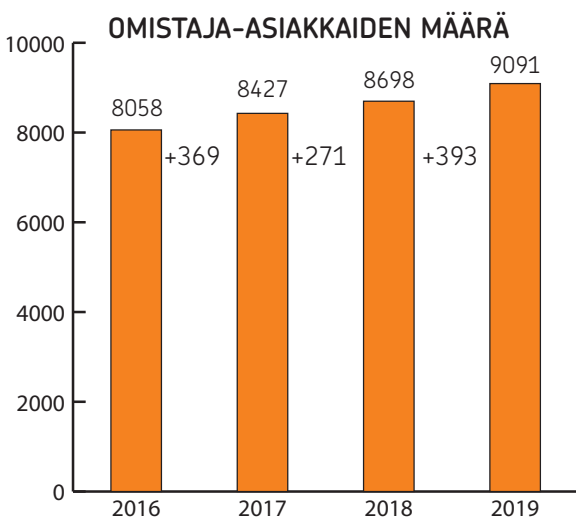
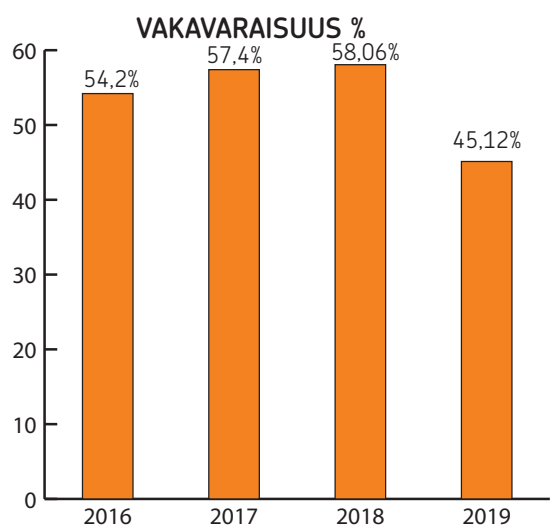
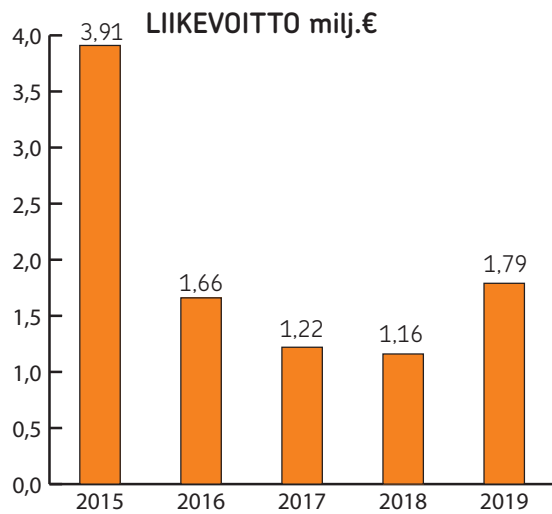
Olipa mielenpäällä edunvalvontavaltuutukseen, testamenttiin tai vaikkapa verosuunnitteluun liittyvä asia, niin aina voi varata ajan alustavaan neuvotteluun, joka ei maksa asiakkaalle mitään. Siinä voi kysyä mieltään askarruttavista asioista ja vahvistaa omaa tahtotilaansa asiaan liittyen.

**Edunvalvontavaltuutus on tavallista edunvalvontaa joustavampi tapa järjestää asioiden hoito**

– Reippaasti vaan soittamaan Alinalle tai minulle, rohkaisee lakipalveluissa työskentelevä johdon assistentti Jaana Mustonen. Ja lakipalveluiden palkkioihin voi omistaja-asiakkaat käyttää kertyneitä OP-bonuksiaan, muistuttaa Jaana.

Ota yhteyttä!  
Alina Särkelä, pankkilakimies  
050 476 3556  
Jaana Mustonen, johdon assistentti  
040 528 2367

## Vuoden 2019 mittarit



# Jalkautuminen on tärkeää - pankin henkilökunta tuntee alueen

Pankkimme työntekijät aloittivat yhteisen taipaleen vuoden 2017 alussa, kun Ylä-Kainuun Osuuspankki aloitti toimintansa. Työtehtävien merkeissä tapahtuvan tiiviin yhteistyön ohella olemme kokoon-tuneet aika-ajoin tapahtumiin, joissa kohtaamme koko henkilöstöllä. Vuonna 2019 tutustuimme yhteistuumin pitäjiimme henkilöstön ja hallinnon leikkimielisten kyläsuunnistusten merkeissä.

Suomussalmen kylänraittiin tutustuimme alkukesän vehreydessä reippaina ryhmittyminä edeten. Matkan varrella päädyimme esimerkiksi kokeilemaan lippoamista, pomppimaan trampoliinilla ja paneutumaan frisbeegolfin saloihin. Päivän kruunasivat kunkin ryhmän nauhoitteet karaoke-esityksistä – porukkamme osoittautui lahjakkaaksi tässäkin lajissa! Päivän aikana testattiin myös pelisääntöjen joustavuutta, kun yksi tiimeistä eteni radalla epäilyttävän nopeasti ja syyksi paljastui turvautuminen motorisoidun menopelin kyytiin.

**Vuonna 2019 tutustuimme yhteistuumin pitäjiimme henkilöstön ja hallinnon leikkimielisten kyläsuunnistusten merkeissä**



Kerros tuoretta lunta mahdollisti myös tandemhiihdon Honkavaarassa.

Puolanka kutsui pankkimme väkeä lokakuun lopulla. Päivän ohjelma oli tuttu: tiimeissä tehtävien kimp-puun! Matkamme kulki ympäri lumista kylää. Välillä pysähdyimme Shellille ratkomaan arvoituksia, torille kisailemaan rollaattorilla pot-kuttelussa ja Ida Aspin patsaalle poseeraamaan runon sanoja mukaillen. Kerros tuoretta lunta mahdollisti myös tandemhiihdon Hon-

kavaarassa. Saharannassa saimme pikaopastuksen paikallisen nuorison tavoille salaisia pusseja kilistellen.

Kierroksen loppuksi rentouduimme joogan merkeissä, mikä sai uupuneimmat ahertajat jopa nukahtamaan Monarin lattialle. Rentoutuneena jatkoimme uuras-tusta ja matkaa kohti talvea ja korkeampia nietoksia.

## Säästäminen kannattaa aina

Oletko laskenut, paljonko 5 prosenttia kuukausituloistasi on euroina? Jos laitat tämän summan joka kuukausi säästöön rahastoon, millainen mahtaa olla säästösumma vaikkapa viidessä vuodessa huomioiden varoille saatava tuotto?

Puolangan konttorin säästä-misen asiantuntijamme Irja Hiltunen ja Tarja Holappa kannustavat raha-asioissa pitkäjänteisyyteen:

**”Onko tilillesi kertynyt potti, jolle kaipaavat järkevää sijoituskohdetta?”**

Säästämällä säännöllisesti olet koko ajan lähempänä tavoitettasi – olipa se sitten mökkisaunan remontti, reissu kaukomaille tai puskuri arkisten yllätysten varalle.

Helpoin tapa aloittaa sijoittaminen on sijoittaa rahastoihin, vinkkaavat Suomussalmen konttorilta asian-tuntijamme Marjo Laitinen ja Helka Heikkinen. Rahastoja on moneen makuun, etsimme yhdessä sinun tavoitteeseesi ja maailmankuvaasi sopivia ratkaisuja.

Kunkin rahaston sijoituskohteet valitaan rahaston sijoituspolitiikan mukaan, kohteena voi olla vaikkapa suomalaiset pienyritykset tai ilmas-tonmuutoksen ehkäisy.

Aika ja pitkäjänteisyys ovat säästäjän parhaita ystäviä. Säästä pieni summa joka kuukausi, ja vuosien varrella säästösi kasvavat huomat-

**”Hyvän päivän varalle”**

tavasti. Selitys omaisuuden karttu-miselle on korkoa korolle -ilmiö, eli että myös säästöjen tuotto sijoitetaan kerryttämään tuottoa.

Rahastojen ohella myös osakkeisiin sijoittamalla voit hyötyä korkoa korolle -ilmiöstä. Osakkeet ovat hyvä vaihtoehto korkeaa tuottoa hakevalle sijoittajalle, joka sietää myös markkinoiden heilahteluja, kertovat Tiia Kemppainen ja Jaana Kela sijoitustiimistämme.

Pankkimme sijoitusammattilaiset seuraavat markkinoita auttaakseen sinua! Olethan yhteydessä, etsitään yhdessä sinulle sopivat ratkaisut.

# Nyt on hyvä aika lukita lainalle matala korkotaso

Korkomarkkinoilla on edetty poikkeuksellista jaksoa, kun korot ovat olleet pitkään historian alhaisimmilla tasoilla. Lyhyet viitekorot ovat tällä hetkellä vielä negatiivisia eikä suuria muutoksia niissä ole vielä tapahtunut. Pitkissä koroissa tilanne on toinen ja ne lähtivät nousuun viime vuoden lopulla.

## Jos laina-aika on pitkä ja lainamäärä suuri suhteessa omaan talouteen, ei korkojen kehitystä kannata jäädä arvuuttelemaan

Kirkastuva talousnäkyvä kääntää katseet jälleen korkojen nousun puolelle ja mahdollistaa korkotasojen asteittaisen normalisoitumisen, minkä lisäksi riskitekijöiden väistäminen avaa ovea korkojen hetkittäisille nousupiikeille.

Jos laina-aika on pitkä ja lainamäärä suuri suhteessa omaan talouteen, ei korkojen kehitystä kannata jäädä arvuuttelemaan, vaan suhtautua korkosuojaukseen kuten vakuutukseen ja turvata oma maksukyky pitkällä aikavälillä.

Korkosuojauksen avulla lainanottaja varmistaa, että pääsee hyötymään ennätyskellisen matalasta korkotasosta vielä pitkään. Valitsemalla sopivan korkosuojauksen varmistetaan, että tulevaisuutta on helppo suunnitella tietäen, kuinka paljon luotonhoitokulut ovat.

Vaihtuvakorkoisiin luottoihin sisältyy aina korkoriski, koska mark-



Vaihtuvakorkoisiin luottoihin sisältyy aina korkoriski. Korkoriskiä voidaan hallita erilaisilla korkosuojaustuotteilla. Korkoriskin hallinnan tavoitteena on ennustettavuuden parantaminen.

kinakorkojen muutokset välittyvät lainanhoitokustannuksiin viitekoron tarkistuksen yhteydessä. Korkoriskiä voidaan hallita erilaisilla korkosuojaustuotteilla. Korkoriskin

hallinnan tavoitteena on ennustettavuuden parantaminen, maksuvalmiuden ylläpito sekä yrityksillä tulovaihteluiden pienentäminen. OP Ylä-Kainuulla on tarjolla laaja vali-

koima korkosuojaustuotteita ja niiden avulla korkoriski voidaan muokata henkilöasiakkaan ja yrityksen tilanteeseen sopivaksi.

On ollut ilahduttavaa huomata, että asiakkaamme ovat heränneet korkomarkkinoiden tilanteeseen ja lainoja on suojattu kiihtyvään tahtiin. Viime vuonna pankin myöntämistä uusista luotoista noin puolet suojattiin korkoriskiltä. Nyt on otollinen aika tehdä korkosuojaus ja lukita lainojen korot alhaiselle tasolle pitkälle tulevaisuuteen, koska korkosuojausten hinnat ja korkosuojaustasot ovat vielä erittäin houkuttelevat.

Korkosuojausten hinnat muuttuvat päivittäin talouskasvuennusteiden, keskuspankkien koronostoennusteiden ja pitkien korkojen muutosten mukaan. Tulevia korkotasoja on turha lähteä ennustamaan, sillä matalista koroista voi nauttia huoletta ottamalla lainalle korkosuojaan.



Kesällä 2019 juhlistin Ylä-Kainuun Osuuspankin 110-vuotista taivalta Askanmäessä.

## Osuuspankki-toimintaa Puolangalla jo 110 vuoden ajan

Puolangan osuuspankkitoiminta sai alkunsa Auholla toukokuun lopulla vuonna 1909. Ylä-Kainuun Osuuspankki juhlisti 110-vuotista taivaltaan kesällä 2019 Askanmäessä kakkukahvien merkeissä. Juhlaan osallistui lähes 200 Ylä-Kainuun osuuspankin omistaja-asiakasta. Kahvittelun lomassa he pääsivät katsomaan Pessimismimusaalin.

Tapahtumassa Terho Väisänen kertasi puolankalaisen osuuspankkitoiminnan historiaa. Juhlapuheen piti kauppaneuvos Jukka Hultkonen, jonka edesmennyt isä Kosti Hultkonen toimi pitkään Puolangan osuuspankin toimitusjohtajana.

Hultkosen kertomana juhlakansa sai kuulla esimerkiksi, että Auhonkylän osuuspankissa oli aikoinaan perustamassa yhdeksän talollista, yksi kruununtorppari sekä maatalousneuvoja Vihtori Iitu, joka oli myö-

hemmin perustamassa muitakin puolankalaisia osuuspankkoja.

Ensimmäisenä vuosikymmenenä puolankalaisten osuuspankojen toiminta oli varsin vähäistä. Jukka Hultkonen kertoi, että osuuspankeilla nähtiin olevan suuri rooli sosiaalisen tasavertaisuuden, maan tasapuolisen kehityksen ja yhteiskuntarauhan kehittämisessä.

Sotien jälkeen tapahtunut jälleentekeminen ja varsinkin rintamamiestilojen ja karjalaisten asuttaminen näkyi voimakkaana osuuspankojen kasvuna. Lainojen välittäminen jäi osuuspankojen tehtäväksi. Osuuspankat muuttuivat osuuspankeiksi vuonna 1970.

Puolangalla on ollut tähän mennessä neljä päätoimista Osuuspankin toimitusjohtajaa: Antti Lehto, Kosti Hultkonen, Jouni Ahokumpu ja nykyisin Ylä-Kainuun osuuspankin toimitusjohtaja Eija Sipola.

## OP Ylä-Kainuu palvelee

### Kassapalvelut

ma-pe 9.30–12.00

yla-kainuu@op.fi  
www.op.fi/yla-kainuu

Seuraa meitä myös Facebookissa @OP.ylakainuu

### Ajanvarausasiakkaat

ma-ke 9.30–19.00  
to-pe 9.30–16.00

### Puhelinnumeromme

OP:n asiakaspalvelu ma–pe klo 8–19	0100 0500
OP Sulkupalvelu – kortit, verkkopalvelutunnukset 24 h/vrk	0100 0555
OP Yritys- ja maksuliikennepalvelut ma–pe klo 8–19	0100 05151
Pohjola Vakuutuksen asiakaspalvelu	0303 0303
- vakuutusasioissa ma–pe klo 8–19	
- korvausasioissa ma–pe klo 8–18	

### Ohjausryhmä

toimitusjohtaja	Sipola Eija	eija.sipola@op.fi	040 0912 458
pankinjohtaja	Wallenberg Antti	antti.wallenberg@op.fi	050 468 8856
vt. asiakkuusjohtaja	Ohtonen Saara	saara.ohtonen@op.fi	045 163 0035

### Lakipalvelut

pankkilakimies	Särkelä Alina	alina.sarkela@op.fi	050 476 3556
johdon assistentti	Mustonen Jaana	jaana.p.mustonen@op.fi	040 528 2367

### Päivittäispalvelut (tilit, kortit, maksaminen)

asiakasneuvoja	Holappa Laura	laura.holappa@op.fi	010 257 2122
asiakasneuvoja	Kela Marjatta	marjatta.kela@op.fi	010 257 2129
asiakasneuvoja	Moilanen Sirja	sirja.moilanen@op.fi	010 257 2124
asiakasneuvoja	Suorsa Leila	leila.suorsa@op.fi	010 257 2167

### Henkilörahoitus

asiakasneuvoja	Majahalme Anni	anni.majahalme@op.fi	010 257 2127
asiakasneuvoja	Moilanen Sari	sari.moilanen@op.fi	010 257 2128
asiakasneuvoja	Suorsa Leila	leila.suorsa@op.fi	010 257 2167
asiakasneuvoja	Taipaleenmäki Niina	niina.taipaleenmaki@op.fi	010 257 2161

### Säästäminen ja sijoittaminen

asiakasneuvoja	Heikkinen Helka	helka.heikkinen@op.fi	010 257 2132
asiakasneuvoja	Hiltunen Irja	irja.hiltunen@op.fi	010 257 2164
asiakasneuvoja	Holappa Tarja	tarja.holappa@op.fi	010 257 2165
asiakasneuvoja	Kela Jaana	jaana.kela@op.fi	010 257 2136
asiakasneuvoja	Kemppainen Tiia	tiia.kemppainen@op.fi	010 257 2131
asiakasneuvoja	Laitinen Marjo	marjo.laitinen@op.fi	010 257 2140

### Yritysrahoitus

pankinjohtaja	Wallenberg Antti	antti.wallenberg@op.fi	050 468 8856
asiakkuuspäällikkö	Väisänen Outi	outi.vaisanen@op.fi	040 562 1479

### Yrityksen maksuliikeasiat

asiakasneuvoja	Heikkinen Helka	helka.heikkinen@op.fi	010 257 2132
asiakasneuvoja	Kela Jaana	jaana.kela@op.fi	010 257 2136

### Pohjola Vakuutus

vakuutusneuvoja	Manninen Kirsi	kirsi.h.manninen@pohjola.fi	010 253 0409
-----------------	----------------	-----------------------------	--------------

Puheluiden hinnat:  
OP Ryhmän 010-yritysnro: kiinteän verkon lankaliittymistä ja kotimaisista matkapuhelinliittymistä 0,0835 e/puhelu+0,167 e/min (sis. ALV:n).  
Vakuutusten 0303 0303 palvelunumero 0,0835 e/puhelu sekä 0,12 e/min.

OP Ylä-Kainuu 