

Tilinpäätös 2020

Turun Seudun Osuuspankki



SISÄLLYSLUETTELO

SIVUNUMEROT

1 - 27	Toimintakertomus
28 - 29	Konsernin tuloslaskelma ja tase, Pro Forma
30	Osuuspankin tuloslaskelma, Pro Forma
31	Osuuspankin tase, Pro Forma
32 - 63	Liitetiedot, Pro Forma
64 - 65	Konsernin tuloslaskelma ja tase (virallinen)
66	Osuuspankin tuloslaskelma (virallinen)
67	Osuuspankin tase (virallinen)
68 - 69	Konsernin rahoituslaskelma
70 - 71	Osuuspankin rahoituslaskelma
	Osuuspankin ja konsernin tuloslaskelman ja taseen liitteenä annettavat tiedot
72 - 92	Osuuspankin (konsernin) tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet
93 - 124	Liitetiedot (virallinen)
125 - 134	Luettelo kirjanpito kirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys niiden säilytystavoista
135	Hallituksen allekirjoitus
135	Hallintoneuvoston lausunto
136	Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

TURUN SEUDUN OSUUSPANKKI

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Turun Seudun Osuuspankin liikevoitto pieneni edellisvuodesta 4,1 prosenttia. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta enemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi kuitenkin alhaisella tasolla. Luottokanta kasvoi 3,5 prosenttia ja talletuskanta 5,5 prosenttia vuoden 2020 aikana. CET1 vakavaraisuussuhde parani 19,41 prosenttiin.

Avainlukuja

Avainlukuja			
	2020	2019	2018
Liikevoitto, 1000 €	37 300	38 897	37 737
Kulujen suhde tuottoihin, %	52,4	52,4	50,5
Oman pääoman tuotto (ROE), %	7,3	8,4	9,0
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	19,4	18,8	21,9
Henkilöstö keskimäärin *	188	209	213
Omistaja-asiakkaat	95 165	94 218	91 650

* FTE-luku

OP Ryhmä

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

Pankki 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.

Pankki 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 puolivuosisikatsausta. 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 rahapoliittisia 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. Korkoympäristö säilyy kuitenkin euroalueella yhä matalana.

Yritysvastuu

Vastuullisuus on tiivis osa OP Ryhmän ja Pankkien 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. 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. 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

Pankki tarjosi taloudellista helpotusta asiakkailleen, joiden taloudenhoito on vaikeutunut koronakriisin vuoksi. Pankki tarjosi 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.

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

Pankki 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 reaaliaikaisesti yritys- ja kotitalousrahoituksella koronapandemian aiheuttaman talouskriisin vaikutusten helpottamiseksi. Pankki maksoi vuoden 2019 Tuotto-osuuksien korot 8.2.2021.

Pankki 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. Pankki 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 pankin luottokannan keskimääräisiä riskipainoja ensimmäisessä vaiheessa. Vakavaraisuusvaikutuksessa on huomioitu myös määritelmämuutoksesta aiheutuva tuloslaskelman odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) kasvu.

OP Ryhmässä maksuvalmiudenhallinta on keskitetty OP Ryhmän Yrityspankissa olevaan Keskuspankkiin. Pankki 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.

Pankin vahinkovakuutusmyynti siirtyi Pohjola Vakuutukseen 1.4.2020.

Vertailutilikaudella 2019 Merimaskun Osuuspankki sulautui Turun Seudun Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 30.04.2019. Sulautumisen tarkoituksena oli turvata samalla talousalueella toimivien pankkien kilpailukyky, kasvu ja tehokkuus, vahvistaa ja varmistaa paikallisen pankkipalvelun monipuolisuus, joustavuus ja henkilökohtaisuus kustannustehokkaasti yhä vaativammaksi muuttuvassa kilpailu- ja markkinatilanteessa.

Toimintakertomuksessa on esitetty vertailukausilta Turun Seudun Osuuspankin ja sulautuneen Merimaskun Osuuspankin 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 sulautuneen pankin vaikutus tulokseen on huomioitu vertailukaudella ajalta 01.05.2019 – 31.12.2019.

Tilikauden aikana pankin Kauppatorin palvelupisteen toiminnot yhdistettiin pankin Puutorin palvelupisteeseen.

Konsernirakenne ja siinä tapahtuneet muutokset tilikauden aikana

Pankin konserniin kuului pankin lisäksi tytäryrityksenä OP Turun Seudun Kiinteistöt Oy. Pankki on laatinut konsernitilinpäätöksen, johon on yhdistelty emopankin tilinpäätöksen lisäksi tytäryhtiön tilinpäätös 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 Pankin konserni.

Olellaiset 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 veloitteet sekä sisäisten mallien (IRBA, Internal Ratings-Based Approach) soveltamisen laajuuden uudelleenarviointi. Molempien arvioidaan heikentävän osuuspankin vakavaraisuutta vuoden 2021 aikana.

Pankin tulos

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

Tulosanalyysi 1000 €	2020	2019	Muutos, %	2018
Tuotot				
Korkokate	39 498	37 591	5,1	34 924
Muut tuotot				
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	14 298	14 665	-2,5	15 069
Palkkiotuotot, netto	24 438	23 196	5,4	24 423
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-22	2 836	-100,8	33
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	-	-		-
Suojauslaskennan nettotulos	-	-		-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	2 089	-748	379,1	844
Liiketoiminnan muut tuotot	1 525	1 528	-0,2	1 594
Yhteensä	42 328	41 477	2,1	41 963
Tuotot yhteensä	81 826	79 068	3,5	76 887
Kulut				
Henkilöstökulut	12 438	12 003	3,6	11 634
Muut hallintokulut	20 315	20 723	-2	19 151
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1 980	1 741	13,7	1 830
Liiketoiminnan muut kulut	8 159	6 980	16,9	6 517
Kulut yhteensä	42 891	41 446	3,5	39 132
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	1 635	-1 276	228,1	18
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	-	-		-
Liikevoitto (-tappio)	37 300	38 897	-4,1	37 737

Liikevoitto pieneni jonkin verran vertailukaudesta. Korkokate kasvoi luottokannan kasvun sekä varainhankinnan kustannusten laskun ansiosta. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista olivat lähes vertailukauden tasolla. Palkkiotuottojen kehitystä analysoidaan seuraavassa taulukossa ja selvityksessä.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

Palkkiotuotot			
1000 €	2020	2019	Muutos, %
Talletuksista	40	70	-42,5
Luotonannosta	4 095	4 345	-5,7
Maksuliikkeestä	10 654	10 305	3,4
Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta	2 598	2 141	21,4
Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä	5 283	3 579	47,6
Takauksista	553	593	-6,8
Vakuutusten välityksestä	3 937	4 444	-11,4
Muut	8 145	9 166	-11,1
Yhteensä	35 307	34 643	1,9
OP-bonukset	-8 909	-8 540	4,3
Palkkiotuotot yhteensä	26 398	26 103	1,1
Palkkiokulut	1 960	2 907	-32,6
Palkkiotuotot, netto	24 438	23 196	5,4

Pankin palkkiotuotot yhteensä kasvoivat hieman vertailuvuodesta. Palkkiot luotonannosta alenivat ja maksuliikkeen palkkiotuotot kasvoivat. Arvopapereiden välityksen ja omaisuudenhoidon palkkiot olivat vahvassa kasvussa. Vakuutusten välittämisen palkkiot ja palkkiot asiakkaiden korkosuojauksista olivat laskussa. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset. OP-bonusten määrä kasvoi liiketoiminnan volyymin kasvun mukana. Nettopalkkiotuottoihin vähennyseränä laskettavat palkkiokulut pienenevät noin kolmanneksen.

Sijoituskiinteistöjen nettotuottoja paransivat saadut myyntivoitot kiinteistökohteiden myynnistä. Vertailukaudella arvopaperikaupan katetta parantaneita myyntivoittoja ei tilikaudella ollut.

Henkilöstökulujen kasvu oli maltillista. 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 Pankille ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautusta 840 tuhatta euroa vielä vuodelle 2019. Ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautukset esitetään vuoden 2019 tuloslaskelman henkilöstökulujen eläkekuluissa. Muuten henkilöstökulut laskivat hieman johtuen toiminnan tehostamisesta. Palkkojen ja palkkioiden kokonaissumma tilikaudella oli 10 597 tuhatta euroa (10 677 te).

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

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

Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot			
1000 €	2020	2019	Muutos, %
Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä	1 635	-1 276	228,1
Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takaukskannasta %	0,05	-0,04	0,09

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

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

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä				
1000 €	31.12.2020	31.12.2019	Muutos, %	31.12.2018
Tase	4 599 656	3 925 814	17,2	3 603 566
Luotot	3 514 926	3 320 042	5,9	2 999 896
Saamistodistukset	104	107	-2,4	799
Osakkeet ja osuudet	330 399	330 512	0	329 941
Talletukset	2 732 276	2 590 459	5,5	2 498 191
Oma pääoma	403 802	341 029	18,4	319 903
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	408 736	433 587	-5,7	400 049

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 960 miljoonaa euroa eli 34 miljoonaa euroa enemmän kuin edellisellä vuonna. Luottokanta välitetyt luotot mukaan luettuna kasvoi vuoden aikana yhteensä 3,5 prosenttia 3 876 miljoonaan euroon (3 746 M€¹). Henkilöasiakkaiden asuntoluotot kasvoivat 1,0 prosenttia 1 873 miljoonaan euroon (1 854 M€). Yritys- ja asuntoyhteisöluotot kasvoivat 6,6 prosenttia 1 608 miljoonaan euroon (1 509 M€).

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustot			
1000 €	31.12.2020	31.12.2019	Muutos, %
Järjestämättömät saamiset	63 310	54 846	15,4
Yli 90 päivää erääntyneet saamiset	16 938	15 798	7,2
Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset	33 034	10 561	212,8
Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset	13 338	28 488	-53,2
Terveet lainanhoitojoustosaamiset	99 013	53 183	86,2
Ongelmasaamiset yhteensä	162 323	108 029	50,3

¹ Suluissa vertailuluku 31.12.2019.

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. Lainahoitojoustosaamisena esitetään saamiset, joiden sopimusten ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyistä johtuen. Todennäköisesti maksamatta jäävinä saamisina esitetään muut heikompiin luottoluokkiin kuuluvat saamiset.

Kiinteistöomistukset

Pankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

Kiinteistöomistukset		
1000 €	31.12.2020	31.12.2019
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	36 033	37 497
Prosenttia taseesta	0,8	1,0
Sijoituskiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	3 353	10 028
Prosenttia taseesta	0,1	0,3
Käypä arvo	3 395	10 445
Nettotuotto, %	8,4	8,2
Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä	39 386	47 525
Prosenttia taseesta	0,9	1,2

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Lisäksi pankilla on sijoituksia kiinteistösijoitusyhtiöissä, joihin sitoutunut pääoma on 17,6 miljoonaa euroa (18,0 M€).

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 36,0 miljoonaa euroa. Arvonkorotuksia oli tilikauden lopussa 1,7 miljoonaa euroa. Omassa käytössä olevista kiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 0,2 miljoonaa euroa.

Sijoituskiinteistöt

Pankki on sijoittanut kiinteistösijoitusyhtiöiden osakkeisiin 4,1 miljoonaa euroa. Näille yhtiöille pankki on myöntänyt luottoja 13,5 miljoonaa euroa.

Sijoituskiinteistöistä ei kirjattu arvonalennuksia tilikauden aikana. Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 1,5 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöhankintoja ei tehty.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 690 miljoonaa euroa (212 M€). Saamisten kasvu johtui LCR-talletuksen kerryttämisestä.

Tilikauden lopussa pankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 325 miljoonaa euroa (325 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			
Maksuliiketililit	1 813 314	1 692 272	7,2
Sijoittamistilit	903 606	886 106	2
Valuuttatalletukset	15 100	11 133	35,6
Yhteensä	2 732 276	2 590 459	5,5
Muut velat	516	595	-13,2
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	2 732 792	2 591 053	5,5

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 1 327 miljoonaan euroon (861 M€).

Pankilla 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

Pankin koko oman pääoman määrä kasvoi 10,0 prosenttia 404 miljoonaan euroon (367 M€).

Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 188 miljoonaa euroa (171 M€). Omistaja-asiakkailta oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 9,8 miljoonaa euroa (9,7 M€) ja Tuotto-osuuksiin 178,3 miljoonaa euroa (161,0 M€). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 13,5 miljoonaa euroa (12,0 M€) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 0,3 miljoonaa euroa (0,3 M€).

Pankki maksaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2019 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 5 232 508,94 euroa. Tuotto-osuuksien koron maksu vuodelta 2019 viivästettiin poikkeuksellisesti vuodelle 2021 valvojan ohjeistuksen mukaisesti. Jäsenosuosuuspääomalle ei makseta korkoa

Osuuspankilla voi osuuskuntalainen ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 95 165 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuus ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 1 783 410 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 valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Osuuspankilla on kuitenkin oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen ja tuotto-osuusmaksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Pankki 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 valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Muut oman pääoman erät

Aikaisemmin tehtyjä arvonorotuksia ei peruutettu arvonorotusrahastosta.

Veroperusteiset varaukset

Poistoero pysyi entisellään, koska tilikauden suunnitelman mukaiset poistot olivat elinkeinoverolain mukaisten poistojen suuruiset. Luottotappiovarausta kasvatettiin 13,5 miljoonalla eurolla.

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.

Pankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

Omat varat	31.12.2020	31.12.2019
1000 euroa		
Ydinpääoma (CET1)		
Oma pääoma*	403 802	366 928
Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla	63 513	52 784
Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta ja varovaisen arvostamisen oikaisu	-11 125	-8 363
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	456 189	411 349

Tilintarkastamaton tilikauden voitto	0	0
Suunniteltu voitonjako	-5 120	-5 233
Omista varoista vähennettävät osuuspääomat	-6 064	-6 873
Aineettomat hyödykkeet	-115	-178
ECL** – Odotetut tappiot alijäämä	-16 688	-22 161
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	428 202	376 905
Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä	428 202	376 905
Toissijainen pääoma (T2)		
ECL** - Odotetut tappiot ylijäämä		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä	428 202	376 905

* pl. mahdollinen arvonorotusrahaan liittyvä laskennallinen verovelka

** Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

Kokonaisriski		
1000 euroa	31.12.2020	31.12.2019
Luottoriski		
Standardimenetelmä (SA)		
Saamiset yrityksiltä	17 906	15 723
Vähittäissaamiset	0	6
Kiinteistövakuudelliset vastuut		
Saamiset luottolaitoksilta		
Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä		
Muut vastuut	2 134	1 634
Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)		
Saamiset yrityksiltä ¹⁾	1 305 680	1 221 209
Yritysvastuut – pk-yritykset	699 437	630 441
Yritysvastuut - Muut	606 244	590 768
Vähittäissaamiset ²⁾	375 520	257 622
Kiinteistövakuudelliset	329 376	228 393
Muut vähittäisvastuut	46 143	29 320
Saamiset luottolaitoksilta ¹⁾		
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	7 092	9 166
Muut erät	365 772	368 620
Luottoriski yhteensä	2 074 103	1 873 981
Markkinariski		
Operatiivinen riski	132 506	127 793
Yhteensä	2 206 610	2 001 773

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	19,4	18,8
Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde	19,4	18,8
Vakavaraisuussuhde	19,4	18,8
Pankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1)	18,3*	19,5

*Syyskuussa 2020

Pääomavaateet	31.12.2020	31.12.2019
1000 euroa		
Omat varat	428 202	376 905
Minimipääomavaade + puskurivaateet *	231 698	210 190
Omien varojen ylijäämä	196 504	166 715

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

Pankki 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 yritysvastuissa 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.

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, %

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

Pankin konserni

Pankin konsernin liikevoitto pieneni 7,5 prosenttia ja oli 37,2 miljoonaa euroa (40,2 M€). Konsernin tase oli tilikauden lopussa 4 600 miljoonaa euroa (3 928 M€).

Konsernin ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) oli 18,1 prosenttia (17,3%). Konsernin vakavaraisuussuhde oli 18,1 prosenttia (17,3%). Ydinpääoma (CET1) oli yhteensä 400 miljoonaa euroa (347 M€), ja omat varat yhteensä 400 miljoonaa euroa (347 M€). Konsernin kokonaisriski oli 2 207 miljoonaa euroa (1 999 M€) ja omien varojen vähimmäismäärä 232 miljoonaa euroa (210 M€).

Konsernin oman pääoman tuotto (ROE) tilikaudelta (suluissa kaksi edellistä tilikautta) oli 7,3 prosenttia (8,7 ja 9,2), koko pääoman tuotto (ROA) 0,7 prosenttia (0,9 ja 1,0), omavaraisuusaste 10,1 prosenttia (10,7 ja 10,8) ja kulojen suhde tuottoihin 52,4 prosenttia (54,5 ja 53,7). Tunnuslukujen laskukaavat on esitetty Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut -kappaleen yhteydessä.

Keskinäinen vastuu

Yhteenliittymälain mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuupankkien 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-Korttityhtiö Oyj. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti.

Keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset ovat keskinäisessä vastuussa toistensa veloista. Velkoja, joka ei ole saanut jäsenluottolaitokselta suoritusta eräänntyneestä saatavastaan, voi vaatia suoritusta keskusyhteisöltä, kun päävelka on eräänntynyt. 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 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	2020	2019	2018
	Oman pääoman tuotto (ROE), %	7,3	8,4
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,8	0,9	1
Omavaraisuusaste, %	10,2	10,7	10,8
Kulu-tuotto-suhde, %	52,4	52,4	50,9

Tunnuslukujen laskukaavat

Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

laskennallisella verolla vähennettynä (tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

(tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste, %

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

Kulu-tuotto-suhde, %

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

Pankin 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.

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

Hallitus vastaa 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.

Pankin 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 luotto-prosessi 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 yritysasiakkailla tarpeen mukaan myös tilinpäätösanalyysistä ja –ennusteista, toimialakatsauksista, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

Henkilöasiakkaiden maksukyky riittävyys varmistetaan koron nousun varalta. Asiakkaat voivat suojautua koron nousulta 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 428 202 tuhatta euroa.

Pankin suurten asiakasriskien yhteismäärä vähennyserien jälkeen oli 37,4 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 jälleenerahoitusriskistä. 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 volatiliteetti 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 johdannaissuojausmalleilla, joista keskeisin on euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtojen suojaus koronvaihtosopimuksilla.

Pankki on tilikaudella soveltanut rahavirran suojauslaskentaa suojatessaan euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtaa koronlaskulta tai pitkään jatkuvalla matalalla korkotasolla. 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.

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, strategiaan 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 Turun Seudun palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä toimialueen kattavimmasta palvelupisteverkostosta. Pankin pääkonttori toimii Puutorin palvelupisteessä ja sen lisäksi pankilla oli vuoden 2020 päättyessä Turussa Hämeenkadun palvelupiste. Turun ympäristössä pankilla oli palvelupisteet Kaarinassa, Merimaskussa, Naantalissa, Paraisilla, Raisiossa, Ruskolla ja Vehmaalla. Aiemmin Turun keskustassa toiminut Kauppatorin palvelupiste yhdistettiin Puutorin palvelupisteeseen joulukuussa 2020. Palvelupistekohtaisten pankkipalvelujen lisäksi monissa palvelupisteissä on rahan nostoon tarkoitettu Ottokäteisautomaatti sekä Kaarinassa yksi ja Turun keskustassa useampi talletus-otto-automaatti, joiden avulla asiakkaat voivat kätevästi hoitaa itse ottojen ohella myös talletukset omalle tilille.

OP Ryhmä on investoinut mobiili- ja verkkopalveluiden kehittämiseen merkittävästi. Erityisesti mobiilipalveluiden merkitys kasvaa edelleen voimakkaasti niin henkilö- kuin yritysasiakkaidemme asiointissa ja vuosi 2020 merkitsi tämän osalta ennätysellistä kasvua osin pandemiastakin johtuen. Vuoden lopussa noin 57 000 asiakastamme käytti aktiivisesti OP-Mobiilia. Op.fi-verkkopalveluun asiakkaamme kirjautuivat vuositasolla noin 2,9 miljoonaa kertaa. Pääosa asiakkaistamme suosiikin pankki- ja finanssipalveluihin liittyvien tarpeidensa hoitamista sähköisissä kanavissa silloin, kun se heille itselleen parhaiten sopii.

Omistaja-asiakkaat

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 947 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 95 165. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

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

Henkilöstö

Pankin vakituisten toimihenkilöiden määrä vuoden 2020 lopussa oli 172 (2019: 204) ja määräaikaisten 37 (2019: 35). Henkilöstön kokonaismäärä oli vuoden päättyessä 209 (2019: 239). Tähän lukuun sisältyy 15 (vuonna 2019: 18) määräaikaisessa työsuhteessa olevaa henkilöä, jotka työskentelivät osa-aikaisesti. Vuoden 2020 aikana 1 toimihenkilö rekrytoitiin vakituiseen työsuhteeseen ja kuuden määräaikaisen toimihenkilön työsuhde vakinaistettiin. Vuoden aikana päättyi 43 työsuhdetta, joista 10 jäi vanhuuseläkkeelle. Yhdentoista henkilön työsuhde siirtyi liikkeenluovutuksena Pohjola Vakuutus Oy:öön. OP Koti Turku Oy LKV:n henkilömäärä oli vuoden lopussa 54 (2019: 56).

OP Ryhmän oppimismalli kannustaa oppimiseen, jossa pääpaino on kokemuksellisella oppimisella työn lomassa. Palautteeseen perustuvat menetelmät sekä valmennukset ja koulutukset täydentävät työssä oppimista. Pankin oppimishjelma 2020 sisälsi osaamisen päivittämistä ja laajentamista sekä ammatillista koulutusta. OP Ryhmässä on määritetty sääntelyn ja viranomaisvalvonnan edellyttämät osaamiset, jotka jokaisen on hallittava ja todennettava verkkokurssisuorituksina. Kurssien suorittamista valvotaan esimiesten ja riskienhallinnan toimesta ja siitä raportoidaan OP ryhmän riskienhallinnalle. OP Turun Seudussa verkkokurssien suoritusten seurannasta vastaa Riskienhallinta.

Työhyvinvointia kehitettiin vuoden 2020 aikana OP Ryhmän mallin mukaisesti. OP Ryhmässä työhyvinvoinnin johtamisella tähdätään tuloksellisuuden ja tuottavuuden kehittämiseen panostamalla henkilöstön hyvinvointiin. Yhteistyössä Mehiläisen, Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen sekä Keskusyhteisön HR-toimintojen kanssa toteutettiin työkykyjohtamisen koulutustilaisuuksia lähiesimiehille. Lisäksi otimme käyttöön Mehiläisen verkkopalveluna toimivat esimies- ja työkykykompassi -työkalut, jotka tukevat työkykyjohtamistamme. Edellä mainittujen lisäksi käyttöönotimme Mehiläisen Työkykytutka -palvelun, joka ennustaa henkilön työterveyteen kertyneestä tiedosta yksilön mahdollista tarvetta työkyvyn tuelle.

Korona-pandemian vaikutukset poissaoloihin sekä työyhteisön terveyteen ja toimivuuteen jäivät vähäisiksi. Työnantajan ja henkilöstön edustajista koottu varautumisryhmä kokoontui säännöllisesti tarkastelemaan tilannetta ja ohjeisti henkilökuntaa OP Ryhmän toimintamallien mukaiseen turvalliseen työhön. Etätöiden määrä lisääntyi koronasta johtuen selvästi. Lähi- ja etätöiden yhdistelmällä huolehdittiin onnistuneesti toimintavarmuudesta, palvelukyvystä ja turvallisesta työn tekemisestä.

Työergonomiaan panostettiin edelleen parantamalla mm. työasematyöskentelyä sekä valaistusta ja ilmanlaatua.

Vuonna 2020 jatkettiin Eazybreak-lounasedun käyttöä, joka on kannustanut henkilöstöä terveelliseen lounastamiseen. Lisäksi OP Turun Seutu kannusti henkilöstöä aktiiviseen arkeen lataamalla jokaiselle työntekijälle 300 € ePassi-rahaa hyödynnettäväksi liikuntaan, kulttuuriin ja hyvinvointiin.

Henkilöstötutkimus toteutettiin syys-lokakuun vaihteessa yhteistyössä Corporate Spiritin kanssa. Pankkitasoinen Draivi-indeksi oli 3,88 ja esimiestyön keskiarvo 4,11 (asteikko 1-5). Vahvuuksina nousivat esiin mm. psykologinen turvallisuus työyhteisössä, tulevaisuudenusko sekä keskinäinen luottamus. Työnantajan suosittelu -indeksiä mitattiin toista kertaa: eNPS oli noussut aiemmasta 18:sta 31:een (suosittelijoita 43%, neutraalit 45%, kriittiset 12%).

Yhteistoimintalain mukaiseen neuvottelukuntaan ja työsuojelutoimikuntaan kuului jäsenenä vuoden 2020 päättyessä toimihenkilöiden edustajina Tuula Eckerman, Niina Varjo, Outi Rintanen ja Minna Marttila sekä varajäsenenä Anne Suominen ja Tiina Rasimus. Esimiesten ja asiantuntijoiden edustajana oli Marjo Haapala, varalla Anne Lundmark. Työnantajaa edustivat Olli-Pekka Saario ja Irma Hyvärinen. Kokouksissa toimi sihteerinä Emilia Mikkola. Pääluottamusmies Tuula Eckerman osallistui johtoryhmätyöskentelyyn henkilöstön edustajana. Hallintoneuvostossa henkilöstöä edustivat Tuula Eckerman ja Marjo Haapala.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Edustajisto

Pankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon sääntöjen mukaan kuuluu vähintään 60 ja enintään 100 edustajaa. Hallintoneuvosto päättää edustajien lukumäärän edustajiston toimikaudeksi. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 60.

Edustajat valitaan pankin vaalijärjestyksessä määrätyllä tavalla enemmistövaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi. Vaalikelpoinen edustajistoon on hyvämaineinen, pankin palveluja käyttävä äänioikeutettu omistaja-asiakas, joka on täysivaltainen. Vaalikelpoinen edustajistoon ei kuitenkaan ole pankin tai sen

konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva, pankin 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 20.08.2020 ja 11.11.2020.

Hallintoneuvosto

Pankilla 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.

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

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 20 ja enintään 35 jäsentä. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa, ja se on tällä hetkellä 24. 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 yläikärajana on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättämiseen saakka.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2020 yhteensä kaksi kertaa.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto on sille kuuluvien valvontatehtävien toteuttamisen tueksi nimennyt keskuudestaan valmistelujaoksen, johon kuuluvat hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja.

Nimitysvaliokunta

Pankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu 7 jäsentä. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa pankin 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.

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.

Pankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsemat 3 – 6 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksessa on tällä hetkellä toimitusjohtajan lisäksi 6 jäsentä. 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 toimitusjohtajan osalta yläikäraja määräytyy osuuspankin ja toimitusjohtajan välisen toimitusjohtajajärjestyksen mukaisesti.

Vuosittain ensimmäisessä jäsentensä valintaa seuraavassa kokouksessaan hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen puheenjohtajaksi tai varapuheenjohtajaksi ei saa valita osuuspankin toimitusjohtajaa.

Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 18.

Toimitusjohtaja

Pankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lakien ja hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten sekä keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Toimitusjohtajan lakisääteisenä tehtävänä on huolehtia, että pankin kirjanpito on lain mukainen ja että pankin varainhoito on järjestetty luotettavalla tavalla.

Hallinnointielinten jäsenet

Edustajisto

Pankin edustajisto valittiin vuonna 2017 järjestetyillä vaaleilla äänestysprosentin ollessa 16,2. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2021 uuden edustajiston valintaan.

Edustajiston jäsenet

Toimikausi 4.12.2017 – 2021	Ammatti / tehtävä	Toimipaikka/Kotipaikka
<u>Jäsenalue 1, Kaarina</u>		
Hanhiala Maija	Henkilöstöjohtaja, KTM	Kaarina
Launonen Harri	Toimitusjohtaja	Piispanristi
Nyman Terhi	KM, luokanopettaja	Kuusisto
Tapiola Marketta	Palveluneuvoja, eläkeläinen	Kaarina
Tähkämaa Sanna	Yrittäjä, maanviljelijä	Piikkiö, Kaarina
Viljanen Marjukka	Lähihoitaja	Piispanristi
<u>Jäsenalue 2, Naantali</u>		
Kytönen Marja	Toiminnanjohtaja	Naantali
Numminen Jouko	Eläkeläinen	Naantali
Raitmaa Ritva	HT-tilintarkastaja	Naantali
Virta Jukka	Yrittäjä, rahoituskonsultti	Naantali
<u>Jäsenalue 3, Raisio</u>		
Haavisto Emmi	Kauppätieteiden kandidaatti, opiskelija	Raisio
Kivijärvi Anneli	LKT, erikoislääkäri	Raisio
Liukas Jukka	Yrittäjä, valokuvaaja	Raisio
Ruusuranta Anita	Vanhus- ja päivähoitaja, eläkeläinen	Raisio
Sorsavirta Seija	Erityisopettaja	Raisio
<u>Jäsenalue 4, Rusko</u>		
Ahtinen Risto	Maanviljelijä, tilitoimistoyrittäjä	Rusko
Andersson Joni	Tuotantojohtaja	Vahto
Forsberg Elise	Eläkeläinen	Rusko
<u>Jäsenalue 5, Parainen</u>		
Abrahamsson Karoliina	Koulusihteeri, skolsekreterare	Parainen
Autio Sanna	Biologi	Parainen
Korpela Jari	Logistiikkapäällikkö	Parainen
<u>Jäsenalue 6, Vehmaa</u>		
Alastalo Merja	Rehtori, eläkeläinen	Vehmaa
Heilä Jyrki	Yrittäjä, maanviljelijä	Vehmaa
Santanen Timo	Maanviljelijä	Vehmaa
<u>Jäsenalue 7, Turku</u>		
Aaltonen Niko	Palvelupäällikkö, tradenomi	Turku
Alanen Satu	Pääsihteeri, varatuomari	Turku
Alitalo Tuike	Taiteilija	Turku
Artesola Rauno	Toimittaja, eläkeläinen	Turku
Artukka Pekka	Eläkeläinen, yrittäjä	Turku
Bergman Ulla	Varanotaari	Turku
Granberg Tiia	Yrittäjä, isännöitsijä	Nousiainen
Haapala Heidi	Sairaanhoitaja	Turku
Heinonen Jari	Toimitusjohtaja, yrittäjä	Turku

Hildén Satu-Maarit	Erikoissairaanhoid., esimies	Turku
Huhtanen Raimo	Rakennusmies, eläkkeellä	Turku
Jaakola Jaana	Eläkeläinen	Turku
Jauhiainen Vesa	Vanhempi konstaapeli	Lieto
Knifsund Minna	Yrittäjä, toimitusjohtaja	Turku
Koski Seppo	Asentaja, eläkeläinen	Turku
Kramsu Piia	Toimistotyöntekijä	Turku
Kunnas Eero	Asiakkuusjohtaja	Turku
Kuukasjärvi Sirpa	Lähihoitaja	Turku
Kärkkäinen Jukka	Lääketieteen tohtori, ylilääkäri	Turku
Leino Milla	Maalari, lähihoitaja	Turku
Lindell Pia	FM, sihteeri	Turku
Lyrintzis Riikka	Luokanopettaja	Kaarina
Löppönen Minna	Yleislääketieteen ja geriatrian erikoislääkäri	Turku
Massinen Aimo	Päätoimittaja, eläkkeellä	Turku
Nurmio Timo	Isännöitsijä	Turku
Pasonen Ville	IT- ja tietosuojavastaava	Turku
Puljujärvi Vuokko	Henkilöstösuunnittelija, yhteisöpedagogi	Turku
Pulkkinen Jouni	Lakimies, varatuomari	Turku
Rantanen Ari	Myyjä, muusikko	Turku
Ranti Pirjo	Lehtori, THM	Turku
Raunio Eevi	Maalarimestari	Turku
Rinne Tiina	Oikeustieteen maisteri, opiskelija	Turku
Rosenlöf Jarmo	Sosiaalineuvos	Turku
Saarela Pekka	Luokanopettaja, eläkeläinen	Turku
Tavio Ville	Kansanedustaja, lakimies	Turku
Viitanen Emma	Hoitaja, sairaanhoitajaopiskelija	Turku

Hallintoneuvosto

Nimi	Ammatti	Kotipaikka	Toimikausi
Puheenjohtaja Pentti Huovinen	16.02.2016 alkaen professori	Turku	13.11.2019-2022
Varapuheenjohtaja Ari Korhonen	08.02.2011 alkaen varautumisen ja turvallisuuden asiantuntija	Raisio	13.11.2019-2022
Muut jäsenet:			
Aho Helena	yrittäjä, FM	Rusko	11.11.2020-2023
Tuula Eckerman	palveluneuvoja	Turku	henkilöstön edustaja
Jari Forsström	lääketieteen tohtori, toimitusjohtaja	Turku	11.11.2020-2023
Marjo Haapala	asiakashallinnan asiantuntija	Turku	henkilöstön edustaja
Veli-Matti Hakanen	rehtori	Turku	07.11.2018-2021
Elina Heino	emäntä	Vehmaa	07.11.2018-2021
Susanne Karlsson	yksikönpäällikkö	Parainen	11.11.2020-2023
Petri Kolehmainen	toimitusjohtaja	Naantali	11.11.2020-2023
Hannele Lehto-Laurila	asianajaja	Raisio	13.11.2019-2022

Turja Lehtonen	varapuheenjohtaja	Turku	07.11.2018-2021
Kalle Leinonen	logistiikkakoordinaattori	Turku	07.11.2018-2021
Mirva Levomäki	toimitusjohtaja	Turku	11.11.2020-2023
Rosita Louhenperä	FM	Merimasku	30.04.2019-2021
Katja Lundén	talousjohtaja	Turku	18.04.2018-2021
Hanna Mansikka-aho	yksikön vastaava, sosionomi	Turku	18.04.2018-2021
Petja Raaska	FM, toiminnanjohtaja	Turku	11.11.2020-2023
Jyrki Rautiainen	kirkkoherra	Naantali	13.11.2019-2022
Vesa Riihihuhta	maanviljelijä	Kaarina	07.11.2018-2021
Anne Silver	verhoilijaentisöijä	Vehmaa	07.11.2018-2021
Hanna Sirkiä	aineenopettaja, FM	Kaarina	11.11.2020-2023
Tommi Unkuri	insinööri	Merimasku	30.04.2019-2021
Juuso Virtanen	toimitusjohtaja	Kaarina	11.11.2020-2023

Hallitus

Puheenjohtaja

Juha Salonen

s. 1973

Kotipaikka Kaarina

Yo-merkonomi

Toimitusjohtaja

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 14.01.2020-

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2010-, varapuheenjohtaja 2013 - 2019

Keskeinen työkokemus: Toimitusjohtaja Leipomo Salonen Oy 2003-, markkinointipäällikkö Leipomo Salonen Oy 1999-2003

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: ETL (Elintarviketeollisuusliitto ry) Leipomoyhdistys puheenjohtaja, Suomen Leipuriliitto ry. valtuuskunnan varapuheenjohtaja 2012-2018, Raisio Oy hallintoneuvoston jäsen 2010-, Leipomo Primula Oy hallituksen puheenjohtaja 2015-, Varma keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö työnantajien neuvottelukunta 2015-

Varapuheenjohtaja

Olli Manner

s. 1956

Kotipaikka Naantali, Rymättylä

DI

Hallituksen puheenjohtaja

Turun Seudun Osuuspankki hallituksen jäsen 2012-, varapuheenjohtaja 14.01.2020-

Keskeinen työkokemus: Toimitusjohtaja Elomatic Oy 1996-2015, hallituksen puheenjohtaja Elomatic Oy 2015-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Orgalim, Euroopan teknologiateollisuusjärjestöjen keskusliitto, President's Board'in jäsen, Finnish Institute of Technology'n Turun Innovaatioyhteisön (FITech-Turku), johtoryhmän puheenjohtaja, Teknologiateollisuus ry:n hallituksen varajäsen 2017-, Ocuspecto Oy hallituksen puheenjohtaja 2017-, Teknologiateollisuus ry:n Varsinais-Suomen Aluejohtokunnan puheenjohtaja 2017-, Pemamek Oy hallituksen jäsen 2016 -, Varma keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö työnantajien neuvottelukunta 2008-

Muut jäsenet

Erkki Haavisto

s. 1968

Kotipaikka Raisio

MMM, agronomi, maanviljelijä

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2009-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Turun yliopiston neuvottelukunnan jäsen 2014-2020, Raisio Oyj hallituksen jäsen 2004-, Metsänhoitoyhdistys Lounametsä hallituksen varapuheenjohtaja 2013-, MTK metsäjohtokunnan jäsen 2011-2019, Raision kaupunginvaltuuston jäsen 1997-

Liisa Ketomäki

s. 1984

Kotipaikka Turku

VTM, M.A.

Toimitusjohtaja

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-

Keskeinen työkokemus: Toimitusjohtaja, Turun Musiikkijuhlasäätiö, 2012-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Suomalais-ranskalainen kauppakamari, varapuheenjohtaja 2020-, Turun Nuorkauppakamari, hallituksen jäsen 2016-2019 (puheenjohtaja 2018), Turun yliopiston neuvottelukunta 2017-, Turun kauppakamarin kansainvälistymisvaltiokunta 2017-

Annina Lehtiö-Vainio

s. 1972

Kotipaikka Turku

KTM, JET-tutkinto, JOKO-johtamiskoulutus

Nuorisopalvelujohtaja

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-

Keskeinen työkokemus: Nuorisopalvelujohtaja, Turun kaupungin vapaa-aikatoimiala, 2004-,

Kehitysjohtaja, ToimistoRobotti Oy, 2000-2004, Toimitusjohtaja, Virtasen Maalitehdas Oy, 1998-1999

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Turun kauppaopetussäätiö, hallituksen jäsen 2009-, puheenjohtaja 2014, 2016, 2018, 2020 ja varapuheenjohtaja 2015, 2017, 2019, 2021

Jari Suominen

s. 1966

Kotipaikka Turku

Varatuomari

Turun Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 21.10.2020 alkaen

Keskeinen työkokemus: Asianajaja 1996-2012; Toimitusjohtaja, Auratum Oy, 2012-2017

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Rauno ja Anne Puolimatkan säätiön hallituksen jäsen 2012-, Auratum Kiinteistöt Oy hallituksen jäsen 2012-, Aura Capital Oy hallituksen jäsen 2012-

Toimitusjohtaja

Olli-Pekka Saario

s. 1957

Kotipaikka Turku

OTK, eMBA, kauppaneuvos

Toimitusjohtaja

Turun Seudun Osuuspankin palveluksessa vuodesta 2001 alkaen, johtoryhmän jäsen 2001-, hallituksen jäsen 2001-2008 ja 2012-

Keskeinen työkokemus: Toimitusjohtaja Turun Seudun Op 1.4.2012-, varatoimitusjohtaja Turun Seudun Op 2001-2012, kokemusta pankkialan johtotehtävistä OP Ryhmässä (Salon Seudun Op ja OKO Oyj) 1984 alkaen

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: OP Koti Turun Seutu Oy:n hallituksen jäsen 2002-2012 ja hallituksen puheenjohtaja 1.4.2012-, OP Yrityspankki Oyj:n hallituksen jäsen 2019-, Raisio Yhtymä Oyj:n hallintoneuvoston jäsen 2017-, Turun kauppakamarin hallituksen jäsen 2012-2018 ja 2020-, TOP-Säätiön hallituksen jäsen 1.4.2012-, Turun Kauppakorkeakoulun tukisäätiön hallituksen jäsen 2013-, Turun Palloseuran Säätiön hallituksen puheenjohtaja 2014-

Johtoryhmän kokoonpano

Petteri Rinne

Varatoimitusjohtaja

s. 1967

KTM, eMBA

Kotipaikka Turku

Turun Seudun Osuuspankin palveluksessa vuodesta 2005 alkaen

Johtoryhmän jäsen 2006 alkaen

Vastuualue: asiakasliiketoiminta

Keskeinen muu työkokemus:

- yhteensä 27 vuotta pankkialalla OP Ryhmässä, Merita Pankissa ja Suomen Yhdyspankissa
- Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:
- Turun TeknologiaKiinteistöt Oy:n hallituksen jäsen 4/2014-
 - Turun Kauppakorkeakouluseura Ry:n hallituksen jäsen 2015-2017
 - Turun Kauppakamarin Finanssivaliokunnan jäsen 2016-
 - Turun Kauppakamarin hallituksen jäsen 2019
 - Länsi-Suomen Pääomarahasto Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2019-
 - Turun Ylioppilaskyläsäätiön neuvottelukunnan jäsen 2019-

Irma Hyvärinen

Muutos- ja tulevaisuusjohtaja

s. 1963

VTM, eMBA

Kotipaikka Turku

Turun Seudun Osuuspankin palveluksessa 1984 alkaen

Johtoryhmän jäsen 2001 alkaen

Vastuualue: asiakkuudet, uudet liiketoiminnot, digitaalisen liiketoiminnan suunnittelu ja toimintamallit,

yhteiskuntavastuu, HR-johtaja

Keskeinen muu työkokemus:

- yhteensä 36 vuotta pankki- ja vakuutusalailla lähinnä OP-Pohjola-ryhmässä

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Lounais-Suomen Syöpäyhdistys ry:n hallituksen jäsen 2014-
- Turun Suomalainen Yliopistoseura, neuvottelukunnan jäsen 2014-

Kari Friman

Riskienhallintajohtaja

s. 1966

VTL, eMBA

Kotipaikka Kaarina

Turun Seudun Osuuspankin palveluksessa vuodesta 2007 alkaen

Johtoryhmän jäsen 2013 alkaen

Vastuualue: riskienhallinta ja compliance

Keskeinen muu työkokemus:

yhteensä 20 vuotta pankkialalla OP Ryhmässä
yli 5 vuotta suunnittelijana ja tutkijana Turun yliopistossa (1995-2000)
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:
V-S sairaanhoitopiirin hallituksen jäsen 2013-
Turun seudun puhdistamo Oy, hallituksen varapuheenjohtaja 12/2017-
TPS Turku ry:n hallituksen jäsen 2013-

Satu Astala

Liiketoimintajohtaja, OP Koti Turun Seutu Oy toimitusjohtaja
s. 1970

OTK (Turun Yliopisto, eMBA (Turun Kauppakorkeakoulu) HHJ-Tutkinto
Kotipaikka Turku

Turun Seudun Osuuspankin palveluksessa 2012 alkaen
Johtoryhmän jäsen 2019 alkaen

Vastuualue: varallisuudenhoitoliiketoiminta ja lakipalvelut

Keskeinen muu työkokemus:

- yhteensä 24 vuotta finanssialalla (Sampo, Danske, FIM Varainhoito Oy)

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Turun Suomalainen Yliopistoseura, neuvottelukunnan jäsen 2019-

Petri Leino

Liiketoimintajohtaja

s. 1977

KTM, FK

Kotipaikka Kaarina

Turun Seudun Osuuspankin palveluksessa vuodesta 2007 alkaen

Johtoryhmän jäsen 4/2019 alkaen

Vastuualue: henkilöasiakasliiketoiminta

Keskeinen työkokemus:

- yhteensä 14 vuotta pankkialalla Turun Seudun Osuuspankissa

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- OP Koti Turun Seudun hallituksen jäsen 09/2019 alkaen

Tilintarkastajat

KPMG Oy

Niukkanen Kari

Salonen Fredrik

KHT-yhteisö

KHT

KHT

varsinainen tilintarkastaja

päävastuullinen tilintarkastaja

tarkastusvastuullinen tilintarkastaja

Muu tarkastustoiminta

Sisäisestä tarkastuksesta vastaa OP Osuuskunnan Sisäinen tarkastus, joka suorittaa sisäisen tarkastuksen kaikissa OP Ryhmän yhteisöissä. Sisäinen tarkastus on riippumaton 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

Konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2020 olivat 204,4 miljoonaa euroa. Pankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 204,9 miljoonaa euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 21 893 034,73 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 5 120 322,70 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 16 772 712,03 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Pankin 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.

TULOSLASKELMA

KORKOTUOTOT	40 430 713,66	38 425 906,11
KORKOKULUT	-1 040 316,06	-1 279 427,93
KORKOKATE	39 390 397,60	37 146 478,18
TUOTOT OMAN PÄÄOMAN EHTOISISTA SUIJITUKSISTA	14 298 220,83	14 665 060,49
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä		350 000,00
Omistusyhteisyrityksissä		
Muista yrityksistä	14 298 220,83	14 315 060,49
PALKKIOTUOTOT	26 398 027,73	26 102 109,90
PALKKIOKULUT	-1 960 236,55	-2 906 878,68
ARVOPAPERIKAUPAN JA VALUUTTATOIMINNAN NETTOTUOTOT	-21 856,85	2 836 313,01
Arvopaperikaupan nettotuotot	-20 708,52	2 837 224,90
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-1 148,33	-911,89
KÄYPÄÄN ARVOON KÄYVÄN ARVON RAHASTON KAUTTA KIRJATTUJEN RAHOITUSVAROJEN NETTOTUOTOT		
SUIJITUSKIINTEISTÖJEN NETTOTUOTOT	2 089 229,35	-748 461,52
LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT	1 524 716,75	8 575 462,97
HALLINTOKULUT	-32 753 316,63	-36 337 968,53
Henkilöstökulut	-12 438 042,15	-15 615 289,59
Palkat ja palkkiot	-9 755 933,08	-13 676 410,04
Henkilösivukulut	-1 841 129,94	-1 938 879,55
Eläkekulut	-1 491 650,12	-1 528 541,38
Muut henkilösivukulut	-365 079,82	-410 338,17
Muut hallintokulut	-20 315 274,48	-20 722 678,94
POISTOT JA ARVONALENTUMISET KONSERNILIKEARVOSTA		
POISTOT JA ARVONALENTUMISET AINEELLISISTA JA AINEETTOMISTA HYÖDYKKEISTÄ	-2 561 552,83	-2 448 725,43
LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT	-7 564 945,97	-7 920 416,38
ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUISTA RAHOITUSVAROISTA	-1 634 670,22	1 275 675,06
OSUUS OSAKKUUUSYRITYSTEN TULOSESTA		0,00
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	37 204 013,21	40 238 649,07
TILINPÄÄTÖSSIIRROT	0,00	0,00
TULOVEROT	-4 678 748,96	-4 896 697,76
Tilikauden verot	-1 822 983,87	-2 673 993,75
Aikaisempien tilikausien verot	-4 250,08	4 113,33
Laskennallinen vero	-2 851 515,01	-2 226 817,34
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (-TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	32 525 264,25	35 341 951,31
VÄHEMMISTÖN OSUUS TILIKAUDEN VOITOSTA TAI TAPPIOSTA	0,00	-3 811,53
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	32 525 264,25	35 338 139,78

TASE

VASTAAVAA

KÄTEISET VARAT	2 160 405,39	1 892 425,89
SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA	689 913 228,35	212 394 723,62
Vaadittaessa maksettavat	159 991 538,59	11 114 010,18
Muut	529 921 689,76	201 280 713,44
SAAMISET YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ	3 501 925 619,09	3 307 542 022,90
Muut	3 501 925 619,09	3 307 542 022,90
SAAMISTODISTUKSET	103 963,36	106 562,40
Julkisyhteisöiltä		
Muilta	103 963,36	106 562,40
OSAKKEET JA OSUUEDET	341 764 104,35	341 874 480,77
OSAKKEET JA OSUUEDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ	0,00	-0,01
OSAKKEET JA OSUUEDET SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ	1 127 559,82	505 000,00
FVPL/ JOHDANNAISSOPIMUKSET	12 746 890,53	9 278 261,55
AINEETTOMAT HYÖDYKKEET	115 049,00	180 591,00
Muut pitkävaikutteiset menot	115 049,00	180 591,00
AINEELLISET HYÖDYKKEET	42 632 149,17	46 808 133,66
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	2 941 400,47	4 138 125,64
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet	36 801 846,28	37 601 169,63
Muut aineelliset hyödykkeet	2 888 902,42	5 068 838,39
OSAKE-, SUIJITUSOSUUSANTI- JA KANTARAHASTOANTISAAMISET		
MUUT VARAT	3 139 392,89	2 766 116,76
SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT	4 865 473,21	4 381 543,78
LASKENNALLISET VEROOSAAMISET	0,00	99,40
VASTAAVAA YHTEENSÄ	4 600 493 835,16	3 927 729 961,72

VASTATTAVAA

VIERAS PÄÄOMA	4 133 712 806,06	3 508 285 001,44
VELAT LUOTTOLAITOKSILLE	1 327 233 024,49	861 081 623,53
Luottolaitoksille	1 327 233 024,49	861 081 623,53
Vaadittaessa maksettavat	1 233 024,49	110 081 623,53
Muut	1 326 000 000,00	751 000 000,00
VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE	2 732 745 590,22	2 589 799 999,74
Talletukset	2 732 229 445,41	2 589 205 393,26
Vaadittaessa maksettavat	2 698 331 129,31	2 557 015 831,48
Muut	33 898 316,10	32 189 561,78
Muut velat	514 865,29	594 606,48
Vaadittaessa maksettavat	2,84	23,58
Muut	514 862,45	594 582,90
JOHDANNAISSOPIMUKSET JA MUUT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VELAT	27 308 541,33	21 351 772,00
MUUT VELAT	14 480 953,97	6 427 195,41
Muut velat	14 126 606,10	6 002 170,35
Pakolliset varaukset	354 347,87	425 025,06
SIIRTOVELAT JA SAADUT ENNAKOT	14 644 419,09	15 867 955,93
Muut		
LASKENNALLISET VEROVELAT	17 300 276,96	13 756 454,83
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖN OSUUS	466 782 308,62	419 444 960,28
Osake- ja osuus pääoma	188 179 484,09	170 741 484,09
Osakepääoma	0,00	0,00
Jäsenosuudet	9 838 484,09	9 739 084,09
Lisäosuudet		
Tuotto-osuudet	178 341 000,00	161 002 400,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,01
Arvonkorotusrahasto		
Muut sidotut rahastot	10 644 574,40	7 869 671,20
Vararahasto	447 061,97	447 061,97
Käyvän arvon rahasto	10 197 512,43	7 422 609,23
Rahavirran suojausrahasto	12 746 890,53	9 278 261,55
Laskennalliset verot rahavirran suojauksesta	-2 549 378,10	-1 855 652,32
Yhtiöjärjestyksen / sääntöjen mukaiset rahastot		
Muut rahastot		
Vapaat rahastot	770 305,25	955 156,03
Muut rahastot	770 305,25	770 305,25
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	234 662 680,63	204 565 049,55
Tilikauden voitto tai tappio	32 525 264,25	35 338 139,78
Vähemmistön osuus pääomasta	0,00	-24 540,37
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	4 600 493 835,16	3 927 729 961,72

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

ASIAKKAAN PUOLESTA KOLMANNEN HYVÄKSI ANNETUT SITOUKSET	91 285 331,56	70 016 814,61
Takaukset ja pantit	91 285 331,56	70 016 814,61
ASIAKKAAN HYVÄKSI ANNETUT PERUUTTAMATTOMAT SITOUKSET	317 451 127,37	363 570 593,59
Muut	317 451 127,37	363 570 593,59
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET YHTEENSÄ	408 736 458,93	433 587 408,20

TURUN SEUDUN OSUUSPANKKI

PRO FORMA

OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2020	1.1.-31.12.2019
Korkotuotot	40 528 268,04	38 854 078,89
Korkokulut	1 030 658,86	1 263 021,71
KORKOKATE	39 497 609,18	37 591 057,18
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	14 298 220,83	14 665 060,49
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä		350 000,00
Muista yrityksistä	14 298 220,83	14 315 060,49
Palkkiotuotot	26 398 121,93	26 103 109,90
Palkkiokulut	1 960 236,55	2 906 878,68
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-21 856,85	2 836 313,01
Arvopaperikaupan nettotuotot	-20 708,52	2 837 224,90
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-1 148,33	-911,89
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	2 089 229,35	-748 461,52
Liiketoiminnan muut tuotot	1 524 716,75	1 527 656,32
Hallintokulut	32 753 316,63	32 725 274,67
Henkilöstökulut	12 438 042,15	12 002 595,73
Palkat ja palkkiot	10 596 912,21	10 676 648,71
Henkilösivukulut	1 841 129,94	1 325 947,02
Eläkekulut	1 491 650,12	1 036 956,25
Muut henkilösivukulut	349 479,82	288 990,77
Muut hallintokulut	20 315 274,48	20 722 678,94
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1 979 598,17	1 740 838,53
Liiketoiminnan muut kulut	8 158 550,81	6 980 036,65
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	1 634 670,22	-1 275 675,06
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	37 299 668,81	38 897 381,91
Tilinpäätössiirrot	13 410 346,30	10 128 255,08
Tuloverot	1 996 287,78	2 869 326,98
Tilikauden verot	1 822 983,87	2 668 968,10
Aikaisempien tilikausien verot	4 250,08	-3 344,67
Laskennallinen vero	169 053,83	203 703,55
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	21 893 034,73	25 899 799,85
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	21 893 034,73	25 899 799,85

TURUN SEUDUN OSUUSPANKKI

PRO FORMA

OSUUSPANKIN TASE	31.12.2020	31.12.2019
VASTAAVAA		
Käteiset varat	2 160 405,39	1 892 425,89
Saamiset luottolaitoksilta	689 913 228,35	212 394 723,62
Vaadittaessa maksettavat	159 991 538,59	11 114 010,18
Muut	529 921 689,76	201 280 713,44
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 514 925 619,09	3 320 042 022,90
Muut	3 514 925 619,09	3 320 042 022,90
Saamistodistukset	103 963,36	106 562,40
Muilta	103 963,36	106 562,40
Osakkeet ja osuudet	328 265 211,87	328 373 414,91
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	2 133 694,82	2 138 694,82
Johdannaissopimukset	12 746 890,53	9 278 261,55
Aineettomat hyödykkeet	115 049,00	177 705,00
Aineelliset hyödykkeet	41 216 556,52	44 064 548,26
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	2 737 734,88	4 138 125,64
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	36 184 749,65	37 601 169,63
Muut aineelliset hyödykkeet	2 294 071,99	2 325 252,99
Muut varat	3 139 392,89	2 766 116,76
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	4 936 462,79	4 579 203,70
Laskennalliset verosaamiset	0,00	0,00
VASTAAVAA YHTEENSÄ	4 599 656 474,61	3 925 813 679,81
VASTATTAVAA		
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	1 327 233 024,49	861 081 623,53
Luottolaitoksille	1 327 233 024,49	861 081 623,53
Vaadittaessa maksettavat	1 233 024,49	110 081 623,53
Muut	1 326 000 000,00	751 000 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 732 791 894,84	2 591 053 182,99
Talletukset	2 732 275 750,03	2 590 458 576,51
Vaadittaessa maksettavat	2 698 377 433,93	2 558 269 014,73
Muut	33 898 316,10	32 189 561,78
Muut velat	516 144,81	594 606,48
Vaadittaessa maksettavat	2,84	23,58
Muut	516 141,97	594 582,90
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	27 308 541,33	21 351 772,00
Muut velat	13 063 081,87	3 716 017,29
Muut velat	12 708 734,00	3 290 992,23
Pakolliset varaukset	354 347,87	425 025,06
Siirtovelat ja saadut ennakot	14 644 419,09	15 142 125,92
Laskennalliset verovelat	1 423 047,66	560 268,04
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	4 116 464 009,28	3 492 904 989,77
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	79 390 688,41	65 980 342,11
Poistoero	1 890 688,41	1 980 342,11
Verotusperusteiset varaukset	77 500 000,00	64 000 000,00
OMA PÄÄOMA		
Osuuspääoma	188 179 484,09	170 741 484,09
Jäsenosuudet	9 838 484,09	9 739 084,09
Tuotto-osuudet	178 341 000,00	161 002 400,00
Muut sidotut rahastot	10 644 574,40	7 869 671,20
Vararahasto	447 061,97	447 061,97
Käyvän arvon rahasto	10 197 512,43	7 422 609,23
Vapaat rahastot	770 305,25	770 305,25
Muut rahastot	770 305,25	770 305,25
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	182 314 378,45	161 647 087,54
Tilikauden voitto (tappio)	21 893 034,73	25 899 799,85
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	403 801 776,92	366 928 347,93
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	4 599 656 474,61	3 925 813 679,81
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	91 285 331,56	70 016 814,61
Takaukset ja pantit	91 285 331,56	70 016 814,61
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	317 451 127,37	363 570 593,59
Muut	317 451 127,37	363 570 593,59
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET YHTEENSÄ	408 736 458,93	433 587 408,20

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

- 1 Korkotuotot
- 2 Korkokulut
- 3 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 4 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista
- 5 Palkkiotuotot ja -kulut
- 6 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot
- 7 Suojauslaskennan nettotulos
- 8 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot
- 9 Liiketoiminnan muut tuotot
- 10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 11 Liiketoiminnan muut kulut
- 12 Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista, taseen ulkopuolisista eristä sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tasetta koskevat liitetiedot

- 13 Saamiset luottolaitoksilta
- 14 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 15 Leasingkohteet
- 16 Saamistodistukset
- 17 Tappiota koskeva vähennyserä
- 18 Osakkeet ja osuudet
- 19 Johdannaissopimukset
- 20 Aineettomat hyödykkeet
- 21 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 22 Muut varat
- 23 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 24 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 25 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 26 Muut velat
- 27 Pakolliset varaukset
- 28 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 29 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 30 Oma pääoma
- 31 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 32 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2020
- 33a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2020
- 33b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2020
- 33c Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2020

Muut liitetiedot

- 34 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2020
- 35 Eläkevastuut
- 36 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 37 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 38 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 39 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 40 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2020
- 41 Konsernitilin päätöksen yhdistellyt tytäryritykset, joiden tilikausi päättynyt ennen tai jälkeen emoyrityksen tilikautta
- 42 Notariaattitoiminta
- 43 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2020
- 44 Pitkäaikaissäätämispalvelu

1. Korkotuotot

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Saamisista luottolaitoksilta	901 409,18	1 356 345,22	901 409,18	882 636,13
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	40 188 323,98	37 077 491,44	40 285 878,35	38 013 978,31
Saamistodistuksista	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista	-668 908,36	-51 456,37	-668 908,35	-51 456,37
josta rahavirran suojaus	2 431 090,80	2 375 111,21	2 431 090,81	2 375 111,21
Muut korkotuotot	9 888,86	43 525,82	9 888,86	8 920,82
Yhteensä	40 430 713,66	38 425 906,11	40 528 268,04	38 854 078,89
josta korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuihin rahoitusvaroihin	779 979,23	186 749,45	779 979,23	186 749,45

2. Korkokulut

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Veloista luottolaitoksille	-1 192 250,70	-1 585 145,33	-1 192 250,70	-1 585 145,33
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	2 222 196,82	2 847 157,43	2 222 196,81	2 847 157,43
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	0,00	0,00	0,00	0,00
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Vuokrasopimuksista	9 657,19	15 390,42		
Muut korkokulut	712,75	2 025,41	712,75	1 009,61
Yhteensä	1 040 316,06	1 279 427,93	1 030 658,86	1 263 021,71

Konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut korkotuotot ja niille suoritettavat korkokulut

	2020		2019	
	Tytäryrityksiltä	Osakkuusyrityksiltä	Tytäryrityksiltä	Osakkuusyrityksiltä
Korkotuotot	97 554,38	0,00	462 777,78	0,00
Korkokulut	0,00	0,00	0,00	0,00

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

	Pankki	
	2020	2019
Vuokratuotot	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00
Arvonalentumiset	0,00	0,00
Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto)	0,00	0,00
Palkkiotuotot	0,00	0,00
Muut välittömät tuotot	0,00	0,00
Muut välittömät kulut	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00

4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Osingot ja osuuspääoman korot				
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	246 606,83	242 613,10	246 606,83	263 446,49
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroihin	246 606,83	242 613,10	246 606,83	263 446,49
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut	14 051 614,00	14 072 447,39	14 051 614,00	14 051 614,00
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä	0,00	350 000,00	0,00	350 000,00
Omistusyhteisyyksiltä	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	14 298 220,83	14 665 060,49	14 298 220,83	14 665 060,49

5. Palkkiotulot ja -kulut

Palkkiotulot	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Luotonannosta	4 095 294,45	4 343 533,55	4 095 294,45	4 344 533,55
Talletuksista	40 030,24	69 593,80	40 030,24	69 593,80
Maksuliikenteestä	10 654 068,55	10 304 655,74	10 654 162,75	10 304 655,74
Rahastoista	2 151 608,19	1 872 865,18	2 151 608,19	1 872 865,18
Omaisuuksienhoidosta	4 578 438,21	2 762 497,73	4 578 438,21	2 762 497,73
Lainopillisista tehtävistä	779 685,55	904 898,12	779 685,55	904 898,12
Arvopaperinvälityksestä	446 780,79	268 094,62	446 780,79	268 094,62
Arvopapereiden liikkeeseen laskusta	0,00	0,00	0,00	0,00
Vakuutusten välityksestä	3 937 081,59	4 444 029,33	3 937 081,59	4 444 029,33
Takauksista	553 180,34	593 317,99	553 180,34	593 317,99
Muut	-838 140,18	538 623,84	-838 140,18	538 623,84
Yhteensä	26 398 027,73	26 102 109,90	26 398 121,93	26 103 109,90

Palkkiokulut	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Maksetut toimitusmaksut	1 372 546,23	1 496 752,69	1 372 516,23	1 592 179,09
Muut	587 690,32	1 410 125,99	587 720,32	1 314 699,59
Yhteensä	1 960 236,55	2 906 878,68	1 960 236,55	2 906 878,68

6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot				
Saamistodistuksista	11,17	3 077 705,17	11,17	3 077 705,17
Osakkeista ja osuuksista	26 460,00	21 206,16	26 460,00	21 206,16
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	26 471,17	3 098 911,33	26 471,17	3 098 911,33
Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat				
Saamistodistuksista	-2 610,21	106 328,99	-2 610,21	106 328,99
Osakkeista ja osuuksista	-108 203,04	-397 249,01	-108 203,04	-397 249,01
Muista	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-110 813,25	-290 920,02	-110 813,25	-290 920,02
Arvopaperikaupan muut tuotot				
Korkotuotot	1 814,21	17 820,69	1 814,21	17 820,69
Johdannaisten nettotuotot	61 819,35	11 412,90	61 819,35	11 412,90
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-20 708,52	2 837 224,90	-20 708,52	2 837 224,90
Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoan arvostettavista	0,00	0,00	0,00	0,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-1 148,33	-911,89	-1 148,33	-911,89
Kaikki yhteensä	-21 856,85	2 836 313,01	-21 856,85	2 836 313,01

7. Suojauslaskennan nettotulos

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Suojausinstrumenttien nettotulos	-5 956 769,33	-9 593 126,74	-5 956 769,33	-9 593 126,74
Suojauskohteiden nettotulos	5 956 769,33	9 593 126,74	5 956 769,33	9 593 126,74
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Vuokra- ja osinkotuotot	1 183 759,59	1 369 241,43	1 183 759,59	1 369 241,43
Muut tuotot	1 703,23	463,73	1 703,23	463,73
Myyntivoitot	1 963 291,46	1 420,00	1 963 291,46	1 420,00
Vuokrakulut	0,00	0,00	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00	-160 620,03	-205 017,50
Myyntitappiot	-247 191,51	0,00	-247 191,51	0,00
Arvon alentumiset ja niiden peruutukset	206 373,19	-929 998,00	206 373,19	-929 998,00
Muut kulut	-1 018 706,61	-1 189 588,68	-858 086,58	-984 571,18
Yhteensä	2 089 229,35	-748 461,52	2 089 229,35	-748 461,52

9. Liiketoiminnan muut tuotot

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	869 959,05	845 694,06	869 959,05	1 004 367,79
Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	19 047,70	0,00	19 047,70	0,00
Fuusiovoitot	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	635 710,00	7 729 768,91	635 710,00	523 288,53
Yhteensä	1 524 716,75	8 575 462,97	1 524 716,75	1 527 656,32

10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Suunnitelman mukaiset poistot	2 370 017,58	2 448 725,43	1 788 062,92	1 740 838,53
Arvonalentumiset	191 535,25	0,00	191 535,25	0,00
Yhteensä	2 561 552,83	2 448 725,43	1 979 598,17	1 740 838,53

11. Liiketoiminnan muut kulut

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Vuokratulut	157 807,84	74 600,93	750 550,90	772 919,40
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä	2 020 840,66	2 162 943,16	2 020 840,66	2 162 082,43
Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	0,00	1 517,35	0,00	1 517,35
Fuusiotappiot	0,00	0,00	0,00	0,00
Viranomaismaksut	1 810 361,19	1 428 507,96	1 807 361,19	1 425 507,96
Muut	3 575 936,28	4 252 846,98	3 579 798,06	2 618 009,51
Yhteensä	7 564 945,97	7 920 416,38	8 158 550,81	6 980 036,65

12. Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista, taseen ulkopuolisista sitoumuksista sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

2020

Konserni

Odottavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

Saamisista luottolaitoksilta	
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista	
Muista	
Lopulliset luottotappiot	
Palautukset poistetuista saamisista	

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä	
Muista	

Yhteensä

Odottavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
1 490 402,32	0,00	1 490 402,32
0,00	-10 487,19	-10 487,19
0,00	0,00	0,00
276 688,76	0,00	276 688,76
0,00	-121 933,67	-121 933,67
1 767 091,08	-132 420,86	1 634 670,22
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
1 767 091,08	-132 420,86	1 634 670,22

2020

Pankki

**Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno-
kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä**

Saamisista luottolaitoksilta
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista
Muista
Lopulliset luottotappiot
Palautukset poistetuista saamisista

Yhteensä**Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot**

Tytär- omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä**Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä**

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
1 490 402,32	0,00	1 490 402,32
0,00	-10 487,19	-10 487,19
		0,00
276 688,76		276 688,76
	-121 933,67	-121 933,67
1 767 091,08	-132 420,86	1 634 670,22
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
1 767 091,08	-132 420,86	1 634 670,22

2019

Konserni

**Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno-
kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä**

Saamisista luottolaitoksilta
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista
Muista
Lopulliset luottotappiot
Palautukset poistetuista saamisista

Yhteensä**Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot**

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä**Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä**

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
0,00	-1 735 954,63	-1 735 954,63
2 203,91	0,00	2 203,91
0,00	0,00	0,00
600 158,95	0,00	600 158,95
0,00	-142 083,29	-142 083,29
602 362,86	-1 878 037,92	-1 275 675,06
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
602 362,86	-1 878 037,92	-1 275 675,06

2019

Pankki

**Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno-
kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä**

Saamisista luottolaitoksilta
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista
Muista
Lopulliset luottotappiot
Palautukset poistetuista saamisista

Yhteensä**Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot**

Tytär- omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä**Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä**

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
0,00	-1 735 954,63	-1 735 954,63
2 203,91	0,00	2 203,91
0,00	0,00	0,00
600 158,95	0,00	600 158,95
0,00	-142 083,29	-142 083,29
602 362,86	-1 878 037,92	-1 275 675,06
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
602 362,86	-1 878 037,92	-1 275 675,06

13. Saamiset luottolaitoksilta

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Vaadlittaessa maksettavat				
Talletukset	159 991 538,59	11 114 010,18	159 991 538,59	11 114 010,18
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	159 991 538,59	11 114 010,18	159 991 538,59	11 114 010,18
Muut kuin vaadlittaessa maksettavat				
Keskuspankeilta	0,00	0,00	0,00	0,00
Luottolaitoksilta				
Talletukset	529 921 689,76	201 280 713,44	529 921 689,76	201 280 713,44
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	529 921 689,76	201 280 713,44	529 921 689,76	201 280 713,44
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	689 913 228,35	212 394 723,62	689 913 228,35	212 394 723,62
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	0,00	0,00	0,00	0,00

14. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä**Konserni****Luotonanto ja takaussaamiset sektoreittain**

Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 472 538 624,75	7 054 177,04	1 379 806 167,87	6 173 689,64
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	56 024 043,88	11 527,59	41 678 645,28	332 450,08
Julkisyhteisöt	10 360 591,97	14 716,17	12 266 466,93	10 686,77
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	33 751 751,72	10 307,87	35 108 419,46	10 959,98
Kotitaloudet	1 928 876 179,35	2 566 744,04	1 838 154 745,12	1 639 280,73
Ulkomaat	374 427,42	4,54	527 578,24	6,05
Yhteensä	3 501 925 619,09	9 657 477,25	3 307 542 022,90	8 167 073,25
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	297 062,40		298 011,90	

	Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020		Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019
31.12.2020		31.12.2019	

Pankki**Luotonanto ja takaussaamiset sektoreittain**

Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 485 538 624,75	7 054 177,04	1 392 306 167,87	6 173 689,64
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	56 024 043,88	11 527,59	41 678 645,28	332 450,08
Julkisyhteisöt	10 360 591,97	14 716,17	12 266 466,93	10 686,77
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	33 751 751,72	10 307,87	35 108 419,46	10 959,98
Kotitaloudet	1 928 876 179,35	2 566 744,04	1 838 154 745,12	1 639 280,73
Ulkomaat	374 427,42	4,54	527 578,24	6,05
Yhteensä	3 514 925 619,09	9 657 477,25	3 320 042 022,90	8 167 073,25
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	297 062,40		298 011,90	

	Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020		Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019
31.12.2020		31.12.2019	

15. Leasingkohteet

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Ennakkomaksut	0,00	0,00	0,00	0,00
Koneet ja kalusto	0,00	0,00	0,00	0,00
Kiinteä omaisuus ja rakennukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muu omaisuus	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

16. Saamistodistukset

Konserni

Saamistodistukset vaadetyypeltään 31.12.2020

	31.12.2020		31.12.2019	
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Saamistodistukset yhteensä
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	0,00	0,00
Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muuta	80 795,20	23 168,16	103 963,36	106 562,40
Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat	80 795,20	23 168,16	103 963,36	106 562,40
Pankkien joukkovelkakirjat	80 795,20	0,00	80 795,20	82 390,40
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	23 168,16	23 168,16	24 172,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	80 795,20	23 168,16	103 963,36	106 562,40
Pankkien joukkovelkakirjat	80 795,20	0,00	80 795,20	82 390,40
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	23 168,16	23 168,16	24 172,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvalkuttelusta luokitellut rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	80 795,20	23 168,16	103 963,36	106 562,40

Pankki

Saamistodistukset vaadetyypeltään 31.12.2020

	31.12.2020		31.12.2019	
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Saamistodistukset yhteensä
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	0,00	0,00
Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muuta	80 795,20	23 168,16	103 963,36	106 562,40
Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat	80 795,20	23 168,16	103 963,36	106 562,40
Pankkien joukkovelkakirjat	80 795,20	0,00	80 795,20	82 390,40
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	23 168,16	23 168,16	24 172,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00

TURUN SEUDUN OP

571004
PRO FORMA**Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät**

Pankkien joukkovelkakirjat
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat
Muut joukkovelkakirjat
Muut

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikuttavasti luokitellut rahoitusvarat

Pankkien joukkovelkakirjat
Muut

Yhteensä

80 795,20	23 168,16	103 963,36	106 562,40
80 795,20	0,00	80 795,20	82 390,40
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	23 168,16	23 168,16	24 172,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
80 795,20	23 168,16	103 963,36	106 562,40

17. Tappioita koskeva vähennyserä**Konserni****Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset****Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2020**

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset
Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset
Muut oikaisut

Nettotulosvaikutus yhteensä**Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020**

Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
12 kk	Koko volmassaoloalka	Koko volmassaoloalka	
1 208 306,14	1 268 049,23	5 847 954,94	8 324 310,31
-22 652,87	360 861,68	0,00	338 208,81
-2 102,49	0,00	391 248,95	389 146,46
10 170,55	-173 572,02	0,00	-163 401,47
0,00	-268 310,11	941 312,80	673 002,69
0,00	5 794,30	-23 120,50	-17 326,20
66 830,09	0,00	-433 520,51	-366 690,42
601 935,25	163 437,86	368 506,52	1 133 879,63
-166 856,65	-101 835,68	-443 901,85	-712 594,18
360 394,68	292 868,83	30 690,55	683 954,06
-244 423,22	-75 059,15	-2 297,93	-321 780,30
0,00	0,00	-156 482,27	-156 482,27
0,00	0,00	0,00	0,00
603 295,34	204 185,71	672 435,76	1 479 916,81
1 811 601,48	1 472 234,94	6 520 390,70	9 804 227,12

Pankki**Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset****Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2020**

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset
Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset
Muut oikaisut

Nettotulosvaikutus yhteensä**Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020**

Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
12 kk	Koko volmassaoloalka	Koko volmassaoloalka	
1 208 306,14	1 268 049,23	5 847 954,94	8 324 310,31
-22 652,87	360 861,68	0,00	338 208,81
-2 102,49	0,00	391 248,95	389 146,46
10 170,55	-173 572,02	0,00	-163 401,47
0,00	-268 310,11	941 312,80	673 002,69
0,00	5 794,30	-23 120,50	-17 326,20
66 830,09	0,00	-433 520,51	-366 690,42
601 935,25	163 437,86	368 506,52	1 133 879,63
-166 856,65	-101 835,68	-443 901,85	-712 594,18
360 394,68	292 868,83	30 690,55	683 954,06
-244 423,22	-75 059,15	-2 297,93	-321 780,30
0,00	0,00	-156 482,27	-156 482,27
0,00	0,00	0,00	0,00
603 295,34	204 185,71	672 435,76	1 479 916,81
1 811 601,48	1 472 234,94	6 520 390,70	9 804 227,12

Konserni

Tapplotta koskeva vähennyserä 1.1.2019

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-17 108,09	125 301,38	0,00	108 193,29
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-8 632,07	0,00	977 729,47	969 097,40
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	16 887,82	-641 981,83	0,00	-625 094,01
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0,00	-23 607,66	356 916,12	333 308,46
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0,00	246 553,76	-1 421 241,41	-1 174 687,65
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	617,80	0,00	-3 890,78	-3 272,98
Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.	316 808,63	217 699,03	461 803,66	996 311,32
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-169 361,70	-109 031,58	-1 556 676,77	-1 835 070,05
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	124 200,68	100 212,56	204 073,41	428 486,65
Arviointimethodiikan päivityksestä johtuvat muutokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	0,00	0,00	-931 023,15	-931 023,15
Muut oikaisut	0,00	0,00	0,00	0,00

Nettotulosvaikutus yhteensä

Tapplotta koskeva vähennyserä 31.12.2019

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
12 kk	Koko voimassaoloaika	Koko voimassaoloaika	
944 893,07	1 352 903,57	7 760 264,39	10 058 061,03
-17 108,09	125 301,38	0,00	108 193,29
-8 632,07	0,00	977 729,47	969 097,40
16 887,82	-641 981,83	0,00	-625 094,01
0,00	-23 607,66	356 916,12	333 308,46
0,00	246 553,76	-1 421 241,41	-1 174 687,65
617,80	0,00	-3 890,78	-3 272,98
316 808,63	217 699,03	461 803,66	996 311,32
-169 361,70	-109 031,58	-1 556 676,77	-1 835 070,05
124 200,68	100 212,56	204 073,41	428 486,65
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	-931 023,15	-931 023,15
0,00	0,00	0,00	0,00
263 413,07	-84 854,34	-1 912 309,45	-1 733 750,72
1 208 306,14	1 268 049,23	5 847 954,94	8 324 310,31

Pankki

Tapplotta koskeva vähennyserä 1.1.2019

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-17 108,09	125 301,38	0,00	108 193,29
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-8 632,07	0,00	977 729,47	969 097,40
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	16 887,82	-641 981,83	0,00	-625 094,01
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0,00	-23 607,66	356 916,12	333 308,46
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0,00	246 553,76	-1 421 241,41	-1 174 687,65
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	617,80	0,00	-3 890,78	-3 272,98
Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.	316 808,63	217 699,03	461 803,66	996 311,32
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-169 361,70	-109 031,58	-1 556 676,77	-1 835 070,05
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	124 200,68	100 212,56	204 073,41	428 486,65
Arviointimethodiikan päivityksestä johtuvat muutokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	0,00	0,00	-931 023,15	-931 023,15
Muut oikaisut	0,00	0,00	0,00	0,00

Nettotulosvaikutus yhteensä

Tapplotta koskeva vähennyserä 31.12.2019

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
12 kk	Koko voimassaoloaika	Koko voimassaoloaika	
944 893,07	1 352 903,57	7 760 264,39	10 058 061,03
-17 108,09	125 301,38	0,00	108 193,29
-8 632,07	0,00	977 729,47	969 097,40
16 887,82	-641 981,83	0,00	-625 094,01
0,00	-23 607,66	356 916,12	333 308,46
0,00	246 553,76	-1 421 241,41	-1 174 687,65
617,80	0,00	-3 890,78	-3 272,98
316 808,63	217 699,03	461 803,66	996 311,32
-169 361,70	-109 031,58	-1 556 676,77	-1 835 070,05
124 200,68	100 212,56	204 073,41	428 486,65
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	-931 023,15	-931 023,15
0,00	0,00	0,00	0,00
263 413,07	-84 854,34	-1 912 309,45	-1 733 750,72
1 208 306,14	1 268 049,23	5 847 954,94	8 324 310,31

18. Osakkeet ja osuudet

31.12.2020

Konserni

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	3 710 051,67	3 710 051,67	0,00
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.	0,00	338 054 052,68	338 054 052,68	0,00
Omistusyhteyshyönteysosakkeet		0,00	0,00	0,00
Tytäryritysosakkeet		1 127 559,82	1 127 559,82	0,00
Yhteensä	0,00	342 891 664,17	342 891 664,17	0,00

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Joista luottolaitoksissa
0,00	3 710 051,67	3 710 051,67	0,00
0,00	3 710 051,67	3 710 051,67	0,00
0,00	338 054 052,68	338 054 052,68	0,00
	0,00	0,00	0,00
	1 127 559,82	1 127 559,82	0,00
0,00	342 891 664,17	342 891 664,17	0,00

Pankki

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteisyritysosakkeet
Tytäryritysosakkeet
Yhteensä

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Joista luottolaitoksissa
0,00	3 710 051,67	3 710 051,67	0,00
0,00	3 710 051,67	3 710 051,67	0,00
0,00	324 555 160,20	324 555 160,20	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	2 133 694,82	2 133 694,82	0,00
0,00	330 398 906,69	330 398 906,69	0,00

31.12.2019

Konserni

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteisyritysosakkeet
Tytäryritysosakkeet
Yhteensä

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Joista luottolaitoksissa
0,00	3 818 254,71	3 818 254,71	0,00
0,00	3 818 254,71	3 818 254,71	0,00
0,00	338 056 226,06	338 056 226,06	0,00
	0,00	0,00	0,00
	505 000,00	505 000,00	0,00
0,00	342 379 480,77	342 379 480,77	0,00

Pankki

31.12.2019

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteisyritysosakkeet
Tytäryritysosakkeet
Yhteensä

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Joista luottolaitoksissa
0,00	3 818 254,71	3 818 254,71	0,00
0,00	3 818 254,71	3 818 254,71	0,00
0,00	324 555 160,20	324 555 160,20	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	2 138 694,82	2 138 694,82	0,00
0,00	330 512 109,73	330 512 109,73	0,00

19. Johdannalssopimukset

Konserni

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannalssopimukset 31.12.2020

Korkojohdannaiset

Terminisopimukset
Optiosopimukset
Ostetut
Asetetut
Koronvaihtosopimukset
josta rahavirran suojaus
Muut swap -sopimukset

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
908 008 810,19	12 746 890,53	27 308 541,33
256 336 440,08	0,00	17 579 142,42
256 336 440,08	0,00	17 579 142,42
0,00	0,00	0,00
651 672 370,11	12 746 890,53	9 729 398,91
230 000 000,00	12 746 890,53	0,00
0,00	0,00	0,00
	12 746 890,53	27 308 541,33

Korkojohdannaiset

Terminisopimukset
Optiosopimukset
Ostetut
Asetetut
Koronvaihtosopimukset
Muut swap -sopimukset

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu aika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
432 973 309,61	166 078 583,15	280 334 961,61	28 621 955,82	908 008 810,19
				0,00
1 300 939,50	86 078 583,15	140 334 961,61	28 621 955,82	256 336 440,08
1 300 939,50	86 078 583,15	140 334 961,61	28 621 955,82	256 336 440,08
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
431 672 370,11	80 000 000,00	140 000 000,00	0,00	651 672 370,11
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2020

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset			
Johdannaiset yhteensä		0,00	0,00

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset					0,00

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisten sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisten sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisten sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä.

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannais sopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Pankki

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannais sopimukset 31.12.2020

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	908 008 810,19	12 746 890,53	27 308 541,33
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	256 336 440,08	0,00	17 579 142,42
Ostetut	256 336 440,08	0,00	17 579 142,42
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset	651 672 370,11	12 746 890,53	9 729 398,91
josta rahavirran suojaus	230 000 000,00	12 746 890,53	0,00
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00
Johdannaiset yhteensä		12 746 890,53	27 308 541,33

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	432 973 309,61	166 078 583,15	280 334 961,61	28 621 955,82	908 008 810,19
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	1 300 939,50	86 078 583,15	140 334 961,61	28 621 955,82	256 336 440,08
Ostetut	1 300 939,50	86 078 583,15	140 334 961,61	28 621 955,82	256 336 440,08
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset	431 672 370,11	80 000 000,00	140 000 000,00	0,00	651 672 370,11
Muut swap sopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

EI suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2020

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset			
Johdannaiset yhteensä		0,00	0,00

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset					0,00

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisten sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisten sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisten sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä.

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannais sopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Konserni

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannais sopimukset 31.12.2019

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	871 098 386,74	9 278 261,55	21 351 772,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	234 579 763,28	0,00	13 631 691,26
Ostetut	234 579 763,28	0,00	13 631 691,26
Asetetut	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	636 518 623,46	9 278 261,55	7 720 080,74
josta rahavirran suojaus	280 000 000,00	9 278 261,55	0,00
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00
Johdannaiset yhteensä		9 278 261,55	21 351 772,00

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	409 852 762,88	117 886 798,12	313 841 593,71	29 517 232,03	871 098 386,74
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	3 334 139,42	67 886 798,12	133 841 593,71	29 517 232,03	234 579 763,28
Ostetut	3 334 139,42	67 886 798,12	133 841 593,71	29 517 232,03	234 579 763,28
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	406 518 623,46	50 000 000,00	180 000 000,00	0,00	636 518 623,46
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

EI suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2019

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset			
Johdannaiset yhteensä		0,00	0,00

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu aika				Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset					0,00

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisten sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisten sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisten sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä.

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikkia johdannais sopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Pankki

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannais sopimukset 31.12.2019

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	871 098 386,74	9 278 261,55	21 351 772,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	234 579 763,28	0,00	13 631 691,26
Ostetut	234 579 763,28	0,00	13 631 691,26
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset	636 518 623,46	9 278 261,55	7 720 080,74
josta rahavirran suojaus	280 000 000,00	9 278 261,55	0,00
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00
Johdannaiset yhteensä		9 278 261,55	21 351 772,00

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu aika				Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	
Korkojohdannaiset	409 852 762,88	117 886 798,12	313 841 593,71	29 517 232,03	871 098 386,74
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	3 334 139,42	67 886 798,12	133 841 593,71	29 517 232,03	234 579 763,28
Ostetut	3 334 139,42	67 886 798,12	133 841 593,71	29 517 232,03	234 579 763,28
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset	406 518 623,46	50 000 000,00	180 000 000,00	0,00	636 518 623,46
Muut swap sopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaispöytäkirjat 31.12.2019

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset			
Johdannaiset yhteensä		0,00	0,00

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset					0,00

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisten sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisten sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisten sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä.

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikkia johdannaispöytäkirjoissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

20. Aineettomat hyödykkeet

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
ICT- menot	115 049,00	0,00	0,00	0,00
Muut kehittämismenot	0,00	0,00	0,00	0,00
Liikearvo	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut aineettomat hyödykkeet	0,00	180 591,00	115 049,00	177 705,00
Yhteensä	115 049,00	180 591,00	115 049,00	177 705,00

Osakkuusyrittäjästä johtuva konserniliiketoiminta ja konsernireservi 31.12.2020

Osakkuusyrittäjästä johtuvan konserniliiketoiminnan vielä poistamatta oleva määrä

0,00	euroa
------	-------

Osakkuusyrittäjästä johtuvan konsernireservin vielä tulouttamatta oleva määrä

0,00	euroa
------	-------

Osakkuusyrittäjästä johtuvaa konserniliiketoimintaa ja konsernireservin ei ole kirjattu taseeseen.

21. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Konserni	Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Käyttöoikeus-omaisuuserät
Hankintameno tilikauden alussa	833 807,56	7 789 147,94	63 243 573,79	4 363 434,99	3 180 262,87
+ lisäykset tilikautena	0,00	208 863,97	128 952,90	356 147,10	5 150,66
- vähennykset tilikautena	-141 037,64	-3 910 944,77	-210 323,40	-46 806,01	-1 938 421,27
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-62 656,00	-160 620,03	-1 347 179,82	-378 227,10	-551 369,86
-/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset	0,00	2 226 875,53	-191 535,25	0,00	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	141 037,64	439 100,13	820 762,22	37 705,01	
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-656 102,56	-1 240 939,48	-26 577 703,77	-2 038 182,00	-100 791,97
- kertyneet arvonalennukset tilik. alussa	0,00	-2 410 082,82	-802 081,67	0,00	
+ kertyneet arvonalennukset tilik. alussa	0,00	0,00	1 737 381,28	0,00	
+/- tilikauden arvonalennukset/peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00	
= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	115 049,00	2 941 400,47	36 801 846,28	2 294 071,99	594 830,43

Pankki

Hankintameno tilikauden alussa

+ lisäykset tilikautena	833 807,56	7 789 147,94	63 243 573,79	4 363 434,99
- vähennykset tilikautena	0,00	208 863,97	128 952,90	356 147,10
+/- siirrot erien välillä	-141 037,64	-4 114 610,36	-827 420,03	-46 806,01
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00	0,00	0,00
-/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset	-62 656,00	-160 620,03	-1 347 179,82	-378 227,10
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	0,00	2 226 875,53	-191 535,25	0,00
- kertyneet poistot tilikauden alussa	141 037,64	439 100,13	820 762,22	37 705,01
- kertyneet arvonalennukset tilik. alussa	-656 102,56	-1 240 939,48	-26 577 703,77	-2 038 182,00
+ kertyneet arvonorotukset tilik. alussa	0,00	-2 410 082,82	-802 081,67	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset/peruutukset	0,00	0,00	1 737 381,28	0,00
= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	0,00	0,00	0,00	0,00
	115 049,00	2 737 734,88	36 184 749,65	2 294 071,99

Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiösakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
833 807,56	7 789 147,94	63 243 573,79	4 363 434,99
0,00	208 863,97	128 952,90	356 147,10
-141 037,64	-4 114 610,36	-827 420,03	-46 806,01
0,00	0,00	0,00	0,00
-62 656,00	-160 620,03	-1 347 179,82	-378 227,10
0,00	2 226 875,53	-191 535,25	0,00
141 037,64	439 100,13	820 762,22	37 705,01
-656 102,56	-1 240 939,48	-26 577 703,77	-2 038 182,00
0,00	-2 410 082,82	-802 081,67	0,00
0,00	0,00	1 737 381,28	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
115 049,00	2 737 734,88	36 184 749,65	2 294 071,99

22. Muut varat

Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Maksujenvälityssaamiset	87 157,44	34 547,13	87 157,45	34 547,13
Muut	3 052 235,45	2 731 569,63	3 052 235,44	2 731 569,63
Yhteensä	3 139 392,89	2 766 116,76	3 139 392,89	2 766 116,76

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Maksujenvälityssaamiset	87 157,44	34 547,13	87 157,45	34 547,13
Muut	3 052 235,45	2 731 569,63	3 052 235,44	2 731 569,63
Yhteensä	3 139 392,89	2 766 116,76	3 139 392,89	2 766 116,76

23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakat

Korot

Korkosaamiset	3 826 471,44	3 736 282,05	3 897 461,03	4 199 059,83
Maksetut korkoennakat	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	3 826 471,44	3 736 282,05	3 897 461,03	4 199 059,83

Muut

Muut maksetut ennakkomaksut	23 605,62	87 010,77	23 605,62	87 010,77
Muut siirtosaamiset	1 015 396,15	558 250,96	1 015 396,14	293 133,10
Yhteensä	1 039 001,77	645 261,73	1 039 001,76	380 143,87

Siirtosaamiset ja maksetut ennakat yhteensä

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Korkosaamiset	3 826 471,44	3 736 282,05	3 897 461,03	4 199 059,83
Maksetut korkoennakat	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	3 826 471,44	3 736 282,05	3 897 461,03	4 199 059,83
Muut maksetut ennakkomaksut	23 605,62	87 010,77	23 605,62	87 010,77
Muut siirtosaamiset	1 015 396,15	558 250,96	1 015 396,14	293 133,10
Yhteensä	1 039 001,77	645 261,73	1 039 001,76	380 143,87
Siirtosaamiset ja maksetut ennakat yhteensä	4 865 473,21	4 381 543,78	4 936 462,79	4 579 203,70

24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

31.12.2020

Konserni

Jaksotuserolsta

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat	
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat	
Konserniyritysten omiin taseisiin perustuvat	
Laskennalliset verosaamiset	665 618,89
Laskennalliset verovelat	0,00
Netto	665 618,89

Muista väliaikaisista erolsta

Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat	
Konserniyritysten omiin taseisiin perustuvat	
Laskennalliset verosaamiset	460 711,54
Laskennalliset verovelat	2 549 378,11
Netto	-2 088 666,57

Yhteensä

Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat
	15 877 410,66
665 618,89	0,00
181,38	
0,00	2 088 666,57
665 800,27	17 966 077,23

Konsernituloslaskelmaan merkitty laskennallisen verovelan muutos muodostuu seuraavista eristä:

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat	-2 682 069,26
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat	0,00
Konserniyritysten omiin tuloslaskelmiin perustuvat	8 173,74
Yhteensä	-2 673 895,52

Konsernitaseessa kertynyt poistoero ja verotusperusteiset varaukset on jaettu omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan. Omaan pääomaan siirretty osuus on euroa.

Laskennallisiin verosaamisiin sisältyy verotuksessa vahvistetuista tappioista kirjattua laskennallista verosaamista yhteensä euroa.

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat oman pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatuista eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin. Lisäksi muista väliaikaisista eroista johtuvina laskennallisina veroina esitetään IFRS 16- standardin soveltamisesta 1.1.2019 ja IFRS 9- siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verot.

Arvonkorotukset 31.12.2020

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia	<input type="text" value="1 737 381,28"/>
Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi	<input type="text" value="347 476,26"/>

Pankki

	Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat	Netto
Jaksotuseroista	665 618,89	0,00	665 618,89
Muista väliaikaisista eroista	460 711,54	2 549 378,11	-2 088 666,57
Yhteensä	1 126 330,43	2 549 378,11	-1 423 047,68

Laskennallisiin verosaamisiin sisältyy verotuksessa vahvistetuista tappioista kirjattua laskennallista verosaamista yhteensä euroa.

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat omaan pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatuista eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin. Lisäksi muissa väliaikaisissa eroissa esitetään IFRS 9- siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneet väliaikaiset erot.

Arvonkorotukset 31.12.2020

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia	<input type="text" value="1 737 381,28"/>
Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi	<input type="text" value="347 476,26"/>

Tilinpäätössiirtojen kertymä

	Tasearvo	Lask. verovelka	Netto
Poistoero	1 890 688,41	378 137,68	1 512 550,73
Verotusperusteiset varaukset	77 500 000,00	15 500 000,00	62 000 000,00
Yhteensä	79 390 688,41	15 878 137,68	63 512 550,73

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset on merkitty taseeseen laskennallisella verolla vähentämättömään määrään. Omiin varojen laskelmassa poistoero ja veroperusteiset varaukset laskennallisella verolla vähennettynä on rinnastettu ensisijaisiin omiin varoihin.

**25. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Konserni**

	Kirjanpitoarvo 31.12.2020	Nimellisarvo 31.12.2020	Kirjanpitoarvo 31.12.2019	Nimellisarvo 31.12.2019
Sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

Pankki

	Kirjanpitoarvo 31.12.2020	Nimellisarvo 31.12.2020	Kirjanpitoarvo 31.12.2019	Nimellisarvo 31.12.2019
Sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

26. Muut velat

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Arvopapereiden ostovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Maksujenvälitysvelat	4 499 773,25	578 008,48	4 499 773,25	578 008,48
Vuokrasopimusvelat	1 417 872,10	2 711 178,12		
Muut	8 208 960,75	2 712 983,75	8 208 960,75	2 712 983,75
Yhteensä	14 126 606,10	6 002 170,35	12 708 734,00	3 290 992,23

27. Pakolliset varaukset

31.12.2020

Konserni

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	425 025,06	425 025,06
+ varausten lisäys					0,00	0,00
- käytetyt varaukset					0,00	0,00
- peruutukset					70 677,19	70 677,19
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	354 347,87	354 347,87

31.12.2020

Pankki

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	425 025,06	425 025,06
+ varausten lisäys						0,00
- käytetyt varaukset						0,00
- peruutukset					70 677,19	70 677,19
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	354 347,87	354 347,87

31.12.2019

Konserni

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.					506 466,15	506 466,15
+ varausten lisäys					2 203,91	2 203,91
- käytetyt varaukset					0,00	0,00
- peruutukset					83 645,00	83 645,00
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	425 025,06	425 025,06

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus lainan takaisinostoon vain Finanssivalvonnan luvalla. Velkojilla ei ole oikeutta vaatia ennaikaista takaisinmaksua.

Pankki

Velat, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Pääomalainat
Muut
Yhteensä

	31.12.2020	31.12.2019
Pääomalainat	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportin 2020 liitetiedossa 1.Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

Yksittäiset velat, jotka ylittävät 10 prosenttia huonommalla etuoikeudella olevien velkojen yhteismäärästä

31.12.2020

Velka	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä
0	0,00	0,00	0	0,00	0.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	0.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	0.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	0.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	0.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	0.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	0.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	0.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	0.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	0.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	0.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	0.1.1900

31.12.2019

Velka	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus lainan takaisinostoon vain Finanssivalvonnan luvalla. Velkojilla ei ole oikeutta vaatia ennaikaista takaisinmaksua.

30. Oma pääoma

31.12.2020

Konserni**Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä**

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Sirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
	419 444 960,28	60 248 093,23	-12 910 744,89	0,00	466 782 308,62
Osuuspääoma	170 741 484,09	24 254 200,00	-6 816 200,00	0,00	188 179 484,09
Jäsenosuudet	9 739 084,09	303 200,00	-203 800,00	0,00	9 838 484,09
Tuotto-osuudet	161 002 400,00	23 951 000,00	-6 612 400,00	0,00	178 341 000,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Muut sidotut rahastot	7 869 671,20	3 468 628,98	-693 725,78	0,00	10 644 574,40
Vararahasto	447 061,97	0,00	0,00		447 061,97
Käyvän arvon rahasto	7 422 609,23	3 468 628,98	-693 725,78		10 197 512,43
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	955 156,02		-184 850,77		770 305,25
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	239 903 189,34		-5 240 508,71		234 662 680,63
Tilikauden voitto tai tappio		32 525 264,25	0,00		32 525 264,25
Vähemmistön osuus pääomasta	-24 540,37		24 540,37		0,00

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	7 422 609,23	3 468 628,98	693 725,78	0,00	10 197 512,43
Rahavirran suojaus	9 278 261,55	3 468 628,98	0,00	0,00	12 746 890,53
lask. verot	-1 855 652,32	0,00	693 725,78		-2 549 378,10
Yhteensä	7 422 609,23	3 468 628,98	693 725,78	0,00	10 197 512,43

31.12.2020

Pankki

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Sirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	366 928 347,93	49 615 863,71	-12 742 434,72	0,00	403 801 776,92
Osuuspääoma	170 741 484,09	24 254 200,00	-6 816 200,00	0,00	188 179 484,09
Jäsenosuudet	9 739 084,09	303 200,00	-203 800,00	0,00	9 838 484,09
Tuotto-osuudet	161 002 400,00	23 951 000,00	-6 612 400,00	0,00	178 341 000,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	7 869 671,20	3 468 628,98	-693 725,78	0,00	10 644 574,40
Vararahasto	447 061,97				447 061,97
Käyvän arvon rahasto	7 422 609,23	3 468 628,98	-693 725,78		10 197 512,43
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	770 305,25				770 305,25
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	187 546 887,39		-5 232 508,94		182 314 378,45
Tilikauden voitto tai tappio		21 893 034,73	0,00		21 893 034,73

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	7 422 609,23	3 468 628,98	693 725,78	0,00	10 197 512,43
Rahavirran suojaus	9 278 261,55	3 468 628,98	0,00	0,00	12 746 890,53
laskennalliset verot	-1 855 652,32	0,00	693 725,78		-2 549 378,10
Yhteensä	7 422 609,23	3 468 628,98	693 725,78	0,00	10 197 512,43

31.12.2019

Konserni

Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
	388 867 394,82	42 388 389,30	-11 810 823,84	0,00	419 444 960,28
Osuuspääoma	175 568 468,18	603 215,91	-5 430 200,00	0,00	170 741 484,09
Jäsenosuudet	9 462 168,18	471 915,91	-195 000,00	0,00	9 739 084,09
Tuotto-osuudet	166 106 300,00	131 300,00	-5 235 200,00	0,00	161 002 400,00
Ylikurssirahasto	37 604,52	0,00	-37 604,52		0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Muut sidotut rahastot	2 932 069,31	6 172 002,41	-1 234 400,52	0,00	7 869 671,20
Vararahasto	447 061,97	0,00	0,00		447 061,97
Käyvän arvon rahasto	2 485 007,34	6 172 002,41	-1 234 400,52		7 422 609,23
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	955 156,02				955 156,02
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	209 402 448,69	271 219,67	-5 108 618,80		204 565 049,56
Tilikauden voitto tai tappio		35 338 139,78	0,00		35 338 139,78
Vähemmistön osuus pääomasta	-28 351,90	3 811,53			-24 540,37

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	2 485 007,34	6 172 002,41	1 234 400,52	0,00	7 422 609,23
Rahavirran suojaus	3 106 259,14	6 172 002,41	0,00	0,00	9 278 261,55
lask. verot	-621 251,80	0,00	1 234 400,52		-1 855 652,32
Yhteensä	2 485 007,34	6 172 002,41	1 234 400,52	0,00	7 422 609,23

31.12.2019

Pankki

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Sirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	346 026 549,08	32 675 018,17	-11 773 219,32	0,00	366 928 347,93
Osuuspääoma	175 568 468,18	603 215,91	-5 430 200,00	0,00	170 741 484,09
Jäsenosuudet	9 462 168,18	471 915,91	-195 000,00	0,00	9 739 084,09
Tuotto-osuudet	166 106 300,00	131 300,00	-5 235 200,00		161 002 400,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahaso	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	2 932 069,31	6 172 002,41	-1 234 400,52	0,00	7 869 671,20
Vararahasto	447 061,97				447 061,97
Käyvän arvon rahasto	2 485 007,34	6 172 002,41	-1 234 400,52		7 422 609,23
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	770 305,25				770 305,25
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	166 755 706,34		-5 108 618,80		161 647 087,54
Tilikauden voitto tai tappio		25 899 799,85	0,00		25 899 799,85

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan sirretty	Tilikauden päättyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	2 485 007,34	6 172 002,41	1 234 400,52	0,00	7 422 609,23
Rahavirran suojaus	3 106 259,14	6 172 002,41	0,00	0,00	9 278 261,55
laskennalliset verot	-621 251,80	0,00	1 234 400,52		-1 855 652,32
Yhteensä	2 485 007,34	6 172 002,41	1 234 400,52	0,00	7 422 609,23

31. Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät

Oma pääoma 31.12.2020

Sidottu oma pääoma

Vapaa oma pääoma

Oma pääoma yhteensä

Konserni	Pankki
198 824 058,49	198 824 058,49
267 958 250,13	204 977 718,43
466 782 308,62	403 801 776,92

Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2020

Vapaa oma pääoma

- aktivoidut kehittämisenot

- muut jakokelvottomat erät

Voitonjakokelpoiset varat

Konserni	Pankki
267 958 250,13	204 977 718,43
0,00	0,00
63 554 910,73	42 360,00
204 403 339,40	204 935 358,43

32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2020

Konserni

	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Jäljellä oleva juoksuaika					
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	514 913 228,35	0,00	60 000 000,00	115 000 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	77 167 084,79	303 504 256,16	1 219 872 638,22	814 385 762,76	1 086 995 877,16
Saamistodistukset	0,00	0,00	13 660,65	90 302,71	0,00
Velat luottolaitoksille	61 233 024,49	200 500 000,00	705 500 000,00	360 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 697 625 028,61	421 586,72	4 260 641,23	516 141,97	29 920 912,17
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Johdannaisoppimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 20. Johdannaisoppimukset

Muut kuin määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

Pankki

	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yll 10 vuotta
Jäljellä oleva juoksuaika					
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-					
todistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	514 913 228,35	0,00	60 000 000,00	115 000 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	77 167 084,79	303 504 256,16	1 232 872 638,22	814 385 762,76	1 086 995 877,16
Saamistodistukset	0,00	0,00	13 660,65	90 302,71	0,00
Velat luottolaitoksille	61 233 024,49	200 500 000,00	705 500 000,00	360 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 697 625 028,61	421 586,72	4 308 225,37	516 141,97	29 920 912,17
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Johdannaissopimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 20. Johdannaissopimukset

Muut kuin määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteettiin luokkaan "alle 3 kk".

33a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2020**Konserni**

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Konsernin saamiset osakkuusyrityksiltä ja velat osakkuusyrityksille
Saamiset luottolaitoksilta	675 239 051,63	14 674 176,72	689 913 228,35	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 501 925 619,09	0,00	3 501 925 619,09	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-				
todistukset ja muut saamistodistukset	103 963,36	0,00	103 963,36	
Johdannaissopimukset	12 746 890,53	0,00	12 746 890,53	
Muu omaisuus	395 801 443,04	2 690,79	395 804 133,83	
Velat luottolaitoksille	1 327 233 024,49	0,00	1 327 233 024,49	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 718 070 704,06	14 673 606,64	2 732 744 310,70	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	
Johdannaissopimukset ja kaupankäynti-				
tarkoituksessa pidettävät velat	27 308 541,33	0,00	27 308 541,33	
Velat, joilla huonompi etuoikeus	0,00	0,00	0,00	
Muut velat	46 423 066,81	2 583,21	46 425 650,02	

Pankki

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Josta	
				Tytäryrityksiltä	Osakkuus-yrityksiltä
Saamiset luottolaitoksilta	675 239 051,63	14 674 176,72	689 913 228,35		
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 514 925 619,09	0,00	3 514 925 619,09	13 000 000,00	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-					
todistukset ja muut saamistodistukset	103 963,36	0,00	103 963,36		
Johdannaissopimukset	12 746 890,53	0,00	12 746 890,53		
Muu omaisuus	381 964 082,49	2 690,79	381 966 773,28		
Velat luottolaitoksille	1 327 233 024,49	0,00	1 327 233 024,49		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 718 118 288,20	14 673 606,64	2 732 791 894,84	46 304,62	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00		
Johdannaissopimukset ja kaupankäynti-					
tarkoituksessa pidettävät velat	27 308 541,33	0,00	27 308 541,33		
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00		
Muut velat	29 127 965,41	2 583,21	29 130 548,62		

33b.Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2020

	Konserni		Pankki	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	2 160 405,39	2 160 405,39	2 160 405,39	2 160 405,39
Saamiset luottolaitoksilta	689 913 228,35	689 913 228,35	689 913 228,35	689 913 228,35
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 501 925 619,09	3 501 925 619,09	3 514 925 619,09	3 514 925 619,09
Saamistodistukset	103 963,36	103 963,36	103 963,36	103 963,36
Osakkeet ja osuudet	341 764 104,35	341 764 104,35	328 265 211,87	328 265 211,87
Johdannaissopimukset	12 746 890,53	12 746 890,53	12 746 890,53	12 746 890,53
Yhteensä	4 548 614 211,07	4 548 614 211,07	4 548 115 318,59	4 548 115 318,59
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	1 327 233 024,49	1 327 233 024,49	1 327 233 024,49	1 327 233 024,49
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 732 744 310,70	2 732 744 310,70	2 732 791 894,84	2 732 791 894,84
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	27 308 541,33	27 308 541,33	27 308 541,33	27 308 541,33
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	4 087 285 876,52	4 087 285 876,52	4 087 333 460,66	4 087 333 460,66

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Konserni

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	80 795,20	13 660,65	9 507,51	103 963,36
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	328 265 211,87	328 265 211,87
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)	0,00	12 746 890,53	0,00	12 746 890,53
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)	0,00	27 308 541,33	0,00	27 308 541,33

Pankki

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	80 795,20	13 660,65	9 507,51	103 963,36
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	328 265 211,87	328 265 211,87
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)	0,00	12 746 890,53	0,00	12 746 890,53
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)	0,00	27 308 541,33	0,00	27 308 541,33

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2020
siirrot tasoon 3
siirrot tasosta 3
muu muutos
Päätävä tase 31.12.2020

328 373 414,91
0,00
0,00
-98 695,53
328 274 719,38

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

Hierarkiatason 1 ryhmitellyt erät koostuvat pörssiissä listatuista osakkeista, noteeratuista yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten velkapapereista sekä pörssijohdannaisista. Kyseisten instrumenttien käypä arvo määräytyy toimivilla markkinoilla saatavien noteerausten perusteella

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, jotka perustuvat luotettaviin laskentaparametreihin. Hierarkiatason 2 luokiteltujen instrumenttien käyvä arvolla tarkoitetaan arvoa, joka on johdettavissa rahoitusvälineen osien tai vastaavien rahoitusvälineiden markkina-arvosta, tai arvoa, joka on laskettavissa rahoitusmarkkinoilla yleisesti hyväksytyillä arvostusmalleilla ja -menetelmillä, jos markkina-arvo on niiden avulla luotettavasti arvioitavissa. Tähän hierarkiatasoon on luokiteltu suurin osa OP Yrityspankki -konsernin OTC-johdannaisista sekä yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten noteeratut velkapaperit, joita ei ole luokiteltu tasolle 1.

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnollitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Hierarkiatason 3 luokitellut instrumentit arvostetaan hinnoittelumalleilla, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Lisäksi tasoon 3 luokitellaan velkapapereita, joille noteerauksia on markkinoilla arvostuspäivänä vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen taseryhmään sisällytetään sijoitukset OP Osuuskunnan jäsen- ja lisäosuuksiin. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

33c. Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2020**Konserni**

	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
Rahoitusvarat					
Käteiset varat	2 160 405,39	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	689 913 228,35	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 501 925 619,09	0,00	0,00	0,00	0,00
Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset	0,00	0,00	103 963,36	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	338 054 052,68	3 710 051,67	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	12 746 890,53
Yhteensä	4 193 999 252,83	338 054 052,68	3 814 015,03	0,00	12 746 890,53
Rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille	1 327 233 024,49	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 732 744 310,70	0,00	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	27 308 541,33
Velat, joilla on huonompi etuok. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vuokrasopimusvelat	1 417 872,09				
Yhteensä	4 059 977 335,19	0,00	0,00	0,00	27 308 541,33

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja 540 000 000,00 euroa.

Pankki

	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
Rahoitusvarat					
Käteiset varat	2 160 405,39	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	689 913 228,35	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 514 925 619,09	0,00	0,00	0,00	0,00
Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset	0,00	0,00	103 963,36	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	324 555 160,20	3 710 051,67	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	12 746 890,53
Yhteensä	4 206 999 252,83	324 555 160,20	3 814 015,03	0,00	12 746 890,53
Rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille	1 327 233 024,49	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 732 791 894,84	0,00	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	27 308 541,33
Velat, joilla on huonompi etuok. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	4 060 024 919,33	0,00	0,00	0,00	27 308 541,33

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja 540 000 000,00 euroa.

34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2020**Konserni****Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

Velat luottolaitoksille
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Johdannaissop. ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat
Muut velat
Huonommalla etuoikeudella olevat velat
Yhteensä

Muut omasta puolesta annetut vakuudet**Konserniyhtiön puolesta annetut****Muiden puolesta annetut**

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

Annetut vakuudet yhteensä

	Pantit	Klennitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	586 303 570,53	586 303 570,53
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	586 303 570,53	586 303 570,53

Pankki**Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

Velat luottolaitoksille
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Johdannaissop. ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat
Muut velat
Huonommalla etuoikeudella olevat velat
Yhteensä

Muut omasta puolesta annetut vakuudet**Konserniyhtiön puolesta annetut****Muiden puolesta annetut**

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

Annetut vakuudet yhteensä

	Pantit	Klennitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	586 303 570,53	586 303 570,53
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	586 303 570,53	586 303 570,53

35. Eläkevastuut

31.12.2020

Konserni Pankki

Eläkesitoumuksista johtuva suora vastuu

0,00	0,00
0,00	0,00

Osuus eläkesäätiön eläkevastuun ja muiden velkojen ylikatteesta

Pankin henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen kautta ja lisäeläketurva OP-Eläkesäätiön ja OP-Henkivakuutuksen kautta.
Konserniyhtiöiden eläketurva on järjestetty eläkevakuutusella.

36. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut

31.12.2020

Pankki

Yhden vuoden kuluessa maksettavat
Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat
Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat

Yhteensä

Pankki
302 829,04
722 620,57
0,00
1 025 449,61

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

Konserni

Osuuspankkikonsernilla ei ole olennaisia, IFRS 16 standardin mukaisia, lyhytaikaisia tai arvoltaan vähäisiä vuokrasopimuksia.

Taseeseen sisältyvät vuokrasopimusvelat, maturiteettijakauma

31.12.2020

Konserni

0 - 2 vuotta
2 - 3 vuotta
3 - 4 vuotta
4 - 5 vuotta
Yli 5 vuotta
Yhteensä

1 015 466,26
463 272,30
369 084,44
358 752,44
478 336,58
2 684 912,02

Maturiteettijakauma on diskonttaamaton, kirjanpitoarvo diskontattu.

37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Konserni

	Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyri-tysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020	0,00	0,00	408 736 458,93	408 736 458,93
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,00	0,00	91 285 331,56	91 285 331,56
Takaukset	0,00	0,00	91 285 331,56	91 285 331,56
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	0,00	0,00	317 451 127,37	317 451 127,37
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	317 451 127,37	317 451 127,37
josta luottolupaukset	0,00	0,00	317 428 504,59	317 428 504,59

Pankki

	Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyri-tysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020	0,00	0,00	408 736 458,93	408 736 458,93
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,00	0,00	91 285 331,56	91 285 331,56
Takaukset	0,00	0,00	91 285 331,56	91 285 331,56
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	0,00	0,00	317 451 127,37	317 451 127,37
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	317 451 127,37	317 451 127,37
josta luottolupaukset	0,00	0,00	317 428 504,59	317 428 504,59

38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

31.12.2020

Pankki on velvollinen tarkistamaan vuonna 2012 ja sen jälkeen valmistuneista kiinteistöinvestoinneista tekemään alv-vähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee 10 vuoden tarkistusjakson aikana. Viimeiset tarkistusvuodet ovat 2021-2029 kiinteistöinvestoinnin valmistumisajankohdasta riippuen.

318 816,50
0,00
0,00
318 816,50

39. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

	Konserni		Pankki	
	Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana	Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2020				
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	179	-23	179	-23
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	5	3	5	3
Määräaikainen henkilöstö	30	-2	30	-2
Yhteensä	214	-22	214	-22

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2020

Hallintoneuvoston jäsenet
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
josta toimitusjohtaja Olli-Pekka Saariolle maksetut palkat ja palkkiot
sekä luontoisedut

	Konserni	Pankki
Palkat ja palkkiot		
	143 050,00	143 050,00
	707 326,00	707 326,00
	363833	363 833,00
	15540	15 540,00

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 960 euroa kuukaudessa ja varapuheenjohtajalle 480 euroa kuukaudessa siltä osin kuin sijaistaa puheenjohtajaa, minkä lisäksi hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 420 euroa kokoukselta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 2400 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle 1200 euroa kuukaudessa siltä osin kuin hän sijaistaa puheenjohtajaa ja muille jäsenille 515 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi hallituksen jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 535 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 64 vuotta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti.

Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 kuukautta siirryttäessä toisiin tehtäviin OP Ryhmän sisällä tai muuten 6 kuukautta ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisaajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2020 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. Vuodesta 2020 alkaen käytössä ei ole enää johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmää. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2020 yhteensä 704178,00 euroa (581 280,00). Henkilöstörahostoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2020 on noin 2,0 % (2,3 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2020 kirjattiin henkilöstörahostopalkkioita yhteensä 194 871,17 euroa (237 744,09). Johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2020 30 092,25 euroa (197 091,63). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2020

Tilintarkastuksesta
Tilintarkastajan muut lausunnot
Veroneuvonta
Muut palvelut
Yhteensä

	Konserni	Pankki
	Tilintarkastus- palkkiot	Tilintarkastus- palkkiot
	19 472,31	19 472,31
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	19 472,31	19 472,31

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2020

	Rahallinat 1.1.	Lisäykset	Vähennykset	Rahallinat 31.12.	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset
Hallintoneuvoston jäsenet	3 921 464,22	0,00	1 054 809,15	2 866 655,07	11 585,40
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	3 148 510,88	592 103,71	0,00	3 740 614,59	625 287,52
Yhteensä	7 069 975,10	592 103,71	1 054 809,15	6 607 269,66	636 872,92

Ilmoitetut luvut sisältävät luotot ja takaukset, jotka luottolaitos tai sen konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluva yritys on antanut luottolaitoksen hallinto- ja valvontaelinien jäsenille. Toimielinten jäsenten antamat henkilötakaukset sisältyvät myös rahallinat-erään.

Rahallainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

Hallinto- ja valvontaelinien jäsenten luottoehdoissa noudatetaan normaaleja pankin luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin. Lainoja lyhennetään sovittu lyhennyssuunnitelman mukaisesti ja niillä on normaalit vakuudet.

Eläkesitoumukset

Hallintoneuvoston jäsenet
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset

Hallintoneuvoston jäsenet
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

	Konserni	Pankki
	0,00	0,00
		0,00
		0,00
	0,00	0,00
		0,00
		0,00

Lähipiiri

Lähipiiriin kuulumisperuste

Johdon avainhenkilöt
Tytär- ja osakkuusyrietykset
Yhteensä

Tase-erä				Taseen ulkopuoliset sitoumukset
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Saamistodistukset	Osakkeet	Yhteensä	
10 835 528,99	0,00	545 000,00	11 380 528,99	722 769,98
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10 835 528,99	0,00	545 000,00	11 380 528,99	722 769,98

Lähipiiriin tappioita koskeva vähennyserä ei ole olennainen

Osuuspankin lähipiiri muodostuu Osuuspankin tytäryhtiöistä, osakkuusyhtiöistä, johdon avainhenkilöistä ja heidän läheisistä perheenjäsenistä sekä muista lähipiiriin kuuluvista yhteisöistä. Osuuspankin johdon avainhenkilöihin luetaan toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen ja muut toimivaan johtoon kuuluvat henkilöt sekä Osuuspankin hallituksen jäsenet ja hallintoneuvoston jäsenet. Lähipiiriin luetaan myös yhtiöt, joissa johdon avainhenkilöllä tai heidän läheisellä perheenjäsenellään on yksin tai yhdessä toisen kanssa määräysvalta. Muihin lähipiiriin kuuluviin yhteisöihin luetaan OP-Eläkesäätiö. Osuuspankin lähipiiri on määritelty IAS 24 -standardin mukaisesti.

40. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2020

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Tytäryritykset, jotka yhdistellään konsernitilinpäätökseen				
Yrityksen nimi:	OP Turun Seudun Kiinteistöt Oy	100,00 %	474 207,52	-97 648,58
Kotipaikka:	Turku			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Tytäryritykset, joita ei yhdistellä konsernitilinpäätökseen vähäisen merkityksen johdosta				
Yrityksen nimi:	TOP Rahastosijoitukset Oy	100,00 %		
Kotipaikka:	Turku			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Pärkänportti	60,55 %		
Kotipaikka:	Vehmaa			
Yrityksen nimi:	OP Koti Turun Seutu Oy	56,37 %	1 281 481,42	486 290,34
Kotipaikka:	Turku			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				

	Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Osakkuusyrietykset, jotka yhdistellään konsernitilinpäätökseen			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			

	Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Osakkuusyrietykset, joita ei yhdistellä konsernitilinpäätökseen vähäisen merkityksen johdosta			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Naantalın Tullikatu 12	45,17 %	
Kotipaikka:	Naantali		
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Katarinantie	38,71 %	
Kotipaikka:	Kaarina		
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Puutorin Pysäköinti	26,29 %	
Kotipaikka:	Turku		
Yrityksen nimi:	Asunto Oy Eerikinkatu 2	23,50 %	
Kotipaikka:	Turku		
Yrityksen nimi:	Asunto Oy Raision Arkadi	23,84 %	
Kotipaikka:	Raisio		
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			

Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yhteisyritykset

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Selostus yhteisestä vaikutusvallasta ja henkilöstö keskimäärin

Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				

41. Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset, joiden tilikausi päättyneen tai jälkeen emoyrityksen tilikautta**42. Notariaattitoiminta**

Osuuspankki tarjoaa arvopaperivälitystä sekä säilytys- ja hoitopalvelua samoin kuin muita asiakkaan omaisuuden hoitoon liittyviä palveluja, kuten lainhuudatus- ja kiinnitysasiat, yhteisöjen perustamiset ja uudelleenjärjestelyt, saatavien perimistehtävät, asiakkaan omaisuuden säilytys, perunkirjoitus- ja pesäselvitystoimet, asiakkaan oikeudellinen neuvonta omaisuuden hoitoon ja varojen sijoittamiseen liittyvissä asioissa. Lisäksi pankki tarjoaa toimeksiantoon perustuvia omaisuuden hoitoon liittyviä liikeyritysten, kiinteistö- ja asunto-osakeyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien ostoa ja myyntiä, sekä kiinteistöjen ja asuntojen vuokrausta.

Osuuspankin sellaisten omissa nimissään asiakkaan lukuun hallitsemien varojen kokonaismäärä, joita sijoituspalvelulain 9. luvun mukaan ei merkitä varoiksi osuuspankin taseeseen

226 596,40

43. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2020

Jäsenten lukumäärä
Maksamatta olevat osuusmaksut
Irtisanotut jäsenosuusmaksut
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

95 165
2 131,82
323 900,00
13 494 800,00

Irtisanotun osuus pääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

Osuuspankkien omaan pääomaan sisältyy osuuspankkien jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset tuotto-osuuksiin, joiden koron maksusta ja pääoman palauttamisesta pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä. Jäsenen on jäseneksi liittymisen yhteydessä hankittava yksi jäsenosuus ja maksettava yksi siihen liittyvä jäsenosuusmaksu. Osuuspankin jäsenyys (omistaja-asiakkuus) antaa äänioikeuden osuuskunnan kokouksessa/edustajiston vaaleissa. Jokaisella osuuspankin jäsenellä on yksi ääni. Tuotto-osuus ei tuota äänivaltaa.

Vuosille 2020-2021 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n korkoa ja maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

Mikäli osuuspankki ei ole kieltäytynyt palauttamisesta, jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättyneen tai tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. 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.

44. Pitkäaikaissäästämispalvelu

OP-eläkesäästön eläketili

Määräaika- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä

Taseen ulkopuoliset sijoitukset, sijoitusrahastot, osakkeet, jvk-lainat (sis. myyntisaamiset/ostovelat)

31.12.2020
323 961,85
0,00
323 961,85
1 961 899,15

TULOSLASKELMA

KORKOTUOTOT	40 430 713,66	38 284 889,42
KORKOKULUT	-1 040 316,06	-1 270 271,00
KORKOKATE	39 390 397,60	37 014 618,42
TUOTOT OMAN PÄÄOMAN EHTOISISTA SUIJITUKSISTA	14 298 220,83	14 574 988,39
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä		350 000,00
Omistusyhteisyrityksissä		
Muista yrityksistä	14 298 220,83	14 224 988,39
PALKKIOTUOTOT	26 398 027,73	26 035 540,23
PALKKIOKULUT	-1 960 236,55	-2 897 851,32
ARVOPAPERIKAUPAN JA VALUUTTATOIMINNAN NETTOTUOTOT	-21 856,85	2 836 369,17
Arvopaperikaupan nettotuotot	-20 708,52	2 837 281,06
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-1 148,33	-911,89
KÄYPÄÄN ARVOON KÄYVÄN ARVON RAHASTON KAUTTA KIRJATTUJEN RAHOITUSVAROJEN NETTOTUOTOT		
SUIJITUSKIINTEISTÖJEN NETTOTUOTOT	2 089 229,35	-748 274,76
LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT	1 524 716,75	8 569 902,37
HALLINTOKULUT	-32 753 316,63	-36 143 804,12
Henkilöstökulut	-12 438 042,15	-15 526 569,41
Palkat ja palkkiot	-9 755 933,08	-13 601 467,58
Henkilösivukulut	-1 841 129,94	-1 925 101,83
Eläkekulut	-1 491 650,12	-1 518 656,22
Muut henkilösivukulut	-365 079,82	-406 445,61
Muut hallintokulut	-20 315 274,48	-20 617 234,71
POISTOT JA ARVONALENTUMISET KONSERNILIKEARVOSTA		
POISTOT JA ARVONALENTUMISET AINEELLISISTA JA AINEETTOMISTA HYÖDYKKEISTÄ	-2 561 552,83	-2 445 140,61
LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT	-7 564 945,97	-7 878 151,56
ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUISTA RAHOITUSVAROISTA	-1 634 670,22	1 278 771,17
OSUUS OSAKKUUUSYRITYSTEN TULOSESTA		
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	37 204 013,21	40 196 967,38
TILINPÄÄTÖSSIIRROT	0,00	0,00
TULOVEROT	-4 678 748,96	-4 906 353,22
Tilikauden verot	-1 822 983,87	-2 673 993,75
Aikaisempien tilikausien verot	-4 250,08	4 113,33
Laskennallinen vero	-2 851 515,01	-2 236 472,80
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (-TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	32 525 264,25	35 290 614,16
VÄHEMMISTÖN OSUUS TILIKAUDEN VOITOSTA TAI TAPPIOSTA	0,00	-3 811,53
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	32 525 264,25	35 286 802,63

TASE

VASTAAVAA

KÄTEISET VARAT	2 160 405,39	1 892 425,89
SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA	689 913 228,35	212 394 723,62
Vaadittaessa maksettavat	159 991 538,59	11 114 010,18
Muut	529 921 689,76	201 280 713,44
SAAMISET YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ	3 501 925 619,09	3 307 542 022,90
Muut	3 501 925 619,09	3 307 542 022,90
SAAMISTODISTUKSET	103 963,36	106 562,40
Julkisyhteisöiltä		
Muilta	103 963,36	106 562,40
OSAKKEET JA OSUUEDET	341 764 104,35	341 874 480,77
OSAKKEET JA OSUUEDET OMISTUSYHTEISYRITYKSISSÄ	0,00	-0,01
OSAKKEET JA OSUUEDET SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ	1 127 559,82	505 000,00
FVPL/ JOHDANNAISSOPIMUKSET	12 746 890,53	9 278 261,55
AINEETTOMAT HYÖDYKKEET	115 049,00	180 591,00
Muut pitkävaikutteiset menot	115 049,00	180 591,00
AINEELLISET HYÖDYKKEET	42 632 149,17	46 808 133,66
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	2 941 400,47	4 138 125,64
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet	36 801 846,28	37 601 169,63
Muut aineelliset hyödykkeet	2 888 902,42	5 068 838,39
OSAKE-, SUIJITUSOSUUSANTI- JA KANTARAHASTOANTISAAMISET		
MUUT VARAT	3 139 392,89	2 766 116,76
SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT	4 865 473,21	4 381 543,78
LASKENNALLISET VEROAAMISET	0,00	99,40
VASTAAVAA YHTEENSÄ	4 600 493 835,16	3 927 729 961,72

VASTATTAVAA

VIERAS PÄÄOMA	4 133 712 806,06	3 508 285 001,44
VELAT LUOTTOLAITOKSILLE	1 327 233 024,49	861 081 623,53
Luottolaitoksille	1 327 233 024,49	861 081 623,53
Vaadittaessa maksettavat	1 233 024,49	110 081 623,53
Muut	1 326 000 000,00	751 000 000,00
VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE	2 732 745 590,22	2 589 799 999,74
Talletukset	2 732 229 445,41	2 589 205 393,26
Vaadittaessa maksettavat	2 698 331 129,31	2 557 015 831,48
Muut	33 898 316,10	32 189 561,78
Muut velat	514 865,29	594 606,48
Vaadittaessa maksettavat	2,84	23,58
Muut	514 862,45	594 582,90
JOHDANNAISSOPIMUKSET JA MUUT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VELAT	27 308 541,33	21 351 772,00
MUUT VELAT	14 480 953,97	6 427 195,41
Muut velat	14 126 606,10	6 002 170,35
Pakolliset varaukset	354 347,87	425 025,06
SIIRTOVELAT JA SAADUT ENNAKOT	14 644 419,09	15 867 955,93
Muut		
LASKENNALLISET VEROVELAT	17 300 276,96	13 756 454,83
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖN OSUUS	466 782 308,62	419 444 960,28
Osake- ja osuus pääoma	188 179 484,09	170 741 484,09
Osakepääoma	0,00	0,00
Jäsenosuudet	9 838 484,09	9 739 084,09
Lisäosuudet		
Tuotto-osuudet	178 341 000,00	161 002 400,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,01
Arvonkorotusrahasto		
Muut sidotut rahastot	10 644 574,40	7 869 671,20
Vararahasto	447 061,97	447 061,97
Käyvän arvon rahasto	10 197 512,43	7 422 609,23
Rahavirran suojausrahasto	12 746 890,53	9 278 261,55
Laskennalliset verot rahavirran suojauksesta	-2 549 378,10	-1 855 652,32
Yhtiöjärjestyksen / sääntöjen mukaiset rahastot		
Muut rahastot		
Vapaat rahastot	770 305,25	955 156,03
Muut rahastot	770 305,25	770 305,25
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	234 662 680,63	204 616 386,71
Tiilikauden voitto tai tappio	32 525 264,25	35 286 802,63
Vähemmistön osuus pääomasta	0,00	-24 540,37
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	4 600 493 835,16	3 927 729 961,72

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

ASIAKKAAN PUOLESTA KOLMANNEN HYVÄKSI ANNETUT SITOUKSET	91 285 331,56	70 016 814,61
Takaukset ja pantit	91 285 331,56	70 016 814,61
ASIAKKAAN HYVÄKSI ANNETUT PERUUTTAMATTOMAT SITOUKSET	317 451 127,37	363 570 593,59
Muut	317 451 127,37	363 570 593,59
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET YHTEENSÄ	408 736 458,93	433 587 408,20

TURUN SEUDUN OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2020	1.1.-31.12.2019
Korkotuotot	40 528 268,04	38 713 062,20
Korkokulut	1 030 658,86	1 253 864,78
KORKOKATE	39 497 609,18	37 459 197,42
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	14 298 220,83	14 574 988,39
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä		350 000,00
Muista yrityksistä	14 298 220,83	14 224 988,39
Palkkiotuotot	26 398 121,93	26 036 540,23
Palkkiokulut	1 960 236,55	2 897 851,32
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-21 856,85	2 836 369,17
Arvopaperikaupan nettotuotot	-20 708,52	2 837 281,06
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-1 148,33	-911,89
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	2 089 229,35	-748 274,76
Liiketoiminnan muut tuotot	1 524 716,75	1 522 095,72
Hallintokulut	32 753 316,63	32 531 110,26
Henkilöstökulut	12 438 042,15	11 913 875,55
Palkat ja palkkiot	10 596 912,21	10 601 706,25
Henkilösivukulut	1 841 129,94	1 312 169,30
Eläkekulut	1 491 650,12	1 027 071,09
Muut henkilösivukulut	349 479,82	285 098,21
Muut hallintokulut	20 315 274,48	20 617 234,71
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1 979 598,17	1 737 253,71
Liiketoiminnan muut kulut	8 158 550,81	6 937 771,83
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	1 634 670,22	-1 278 771,17
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	37 299 668,81	38 855 700,22
Tilinpäätössiirrot	13 410 346,30	10 128 255,08
Tuloverot	1 996 287,78	2 878 982,44
Tilikauden verot	1 822 983,87	2 668 968,10
Aikaisempien tilikausien verot	4 250,08	-3 344,67
Laskennallinen vero	169 053,83	213 359,01
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	21 893 034,73	25 848 462,70
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	21 893 034,73	25 848 462,70

TURUN SEUDUN OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TASE	31.12.2020	31.12.2019
VASTAAVAA		
Käteiset varat	2 160 405,39	1 892 425,89
Saamiset luottolaitoksilta	689 913 228,35	212 394 723,62
Vaadittaessa maksettavat	159 991 538,59	11 114 010,18
Muut	529 921 689,76	201 280 713,44
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 514 925 619,09	3 320 042 022,90
Muut	3 514 925 619,09	3 320 042 022,90
Saamistodistukset	103 963,36	106 562,40
Muilta	103 963,36	106 562,40
Osakkeet ja osuudet	328 265 211,87	328 373 414,91
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	2 133 694,82	2 138 694,82
Johdannaissopimukset	12 746 890,53	9 278 261,55
Aineettomat hyödykkeet	115 049,00	177 705,00
Aineelliset hyödykkeet	41 216 556,52	44 064 548,26
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	2 737 734,88	4 138 125,64
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	36 184 749,65	37 601 169,63
Muut aineelliset hyödykkeet	2 294 071,99	2 325 252,99
Muut varat	3 139 392,89	2 766 116,76
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	4 936 462,79	4 579 203,70
Laskennalliset verosaamiset	0,00	0,00
VASTAAVAA YHTEENSÄ	4 599 656 474,61	3 925 813 679,81
VASTATTAVAA		
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	1 327 233 024,49	861 081 623,53
Luottolaitoksille	1 327 233 024,49	861 081 623,53
Vaadittaessa maksettavat	1 233 024,49	110 081 623,53
Muut	1 326 000 000,00	751 000 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 732 791 894,84	2 591 053 182,99
Talletukset	2 732 275 750,03	2 590 458 576,51
Vaadittaessa maksettavat	2 698 377 433,93	2 558 269 014,73
Muut	33 898 316,10	32 189 561,78
Muut velat	516 144,81	594 606,48
Vaadittaessa maksettavat	2,84	23,58
Muut	516 141,97	594 582,90
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	27 308 541,33	21 351 772,00
Muut velat	13 063 081,87	3 716 017,29
Muut velat	12 708 734,00	3 290 992,23
Pakolliset varaukset	354 347,87	425 025,06
Siirtovelat ja saadut ennakot	14 644 419,09	15 142 125,92
Laskennalliset verovelat	1 423 047,66	560 268,04
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	4 116 464 009,28	3 492 904 989,77
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	79 390 688,41	65 980 342,11
Poistoero	1 890 688,41	1 980 342,11
Verotusperusteiset varaukset	77 500 000,00	64 000 000,00
OMA PÄÄOMA		
Osuuspääoma	188 179 484,09	170 741 484,09
Jäsenosuudet	9 838 484,09	9 739 084,09
Tuotto-osuudet	178 341 000,00	161 002 400,00
Muut sidotut rahastot	10 644 574,40	7 869 671,20
Vararahasto	447 061,97	447 061,97
Käyvän arvon rahasto	10 197 512,43	7 422 609,23
Vapaat rahastot	770 305,25	770 305,25
Muut rahastot	770 305,25	770 305,25
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	182 314 378,45	161 698 424,69
Tilikauden voitto (tappio)	21 893 034,73	25 848 462,70
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	403 801 776,92	366 928 347,93
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	4 599 656 474,61	3 925 813 679,81
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	91 285 331,56	70 016 814,61
Takaukset ja pantit	91 285 331,56	70 016 814,61
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	317 451 127,37	363 570 593,59
Muut	317 451 127,37	363 570 593,59
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET YHTEENSÄ	408 736 458,93	433 587 408,20

Turun Seudun Op konserni Konsernin Rahoituslaskelma

€	2020	2019
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	32 525 264,25	35 338 139,78
Oikaisut kauden tulokseen	-5 276 513,16	-6 404 970,38
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-517 744 052,06	-304 398 099,96
Saamiset luottolaitoksilta	-328 640 976,32	-1 236 107,22
Johdannaissopimukset	0,00	0,00
Saamiset asiakkailta	-190 154 523,24	-290 718 840,78
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	0,00	0,00
Sijoitusomaisuus	1 446 132,75	-12 436 601,56
Muut varat	-394 685,25	-6 550,40
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	611 611 738,06	279 503 550,75
Velat luottolaitoksille	466 151 400,96	188 617 783,29
Johdannaissopimukset	-5 772,47	0,00
Velat asiakkaille	141 728 148,63	92 086 034,01
Vakuutusvelka	0,00	0,00
Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista	0,00	0,00
Varaukset ja muut velat	3 737 960,94	-1 200 266,55
Maksetut tuloverot	-2 659 722,86	-2 603 761,77
Saadut osingot	14 298 220,83	14 665 060,49
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	132 754 935,06	16 099 918,91
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-485 100,00	-1 909 262,48
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	15 758,81	73 149,20
Ostetut tytäryhtiöosakkeet	5 000,00	0,00
Myydyt tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
B. Investointien rahavirta yhteensä	-464 341,19	-1 836 113,28
Rahoituksen rahavirrat		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos	0,00	0,00
Osuus- ja osakepääoma, lisäykset	24 254 200,00	603 215,91
Osuus- ja osakepääoman vähennykset	-6 816 200,00	-5 430 200,00
Osingot ja osuuspääoman korot	0,00	-5 108 618,80
Vuokrasopimusvelat	-583 085,96	0,00
Muut oman pääoman erien lisäykset	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien vähennykset	0,00	0,00
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä	16 854 914,04	-9 935 602,89
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)	149 145 507,91	4 551 669,69

Sulautuneen pankin rahavarat	0,00	224 378,84
Rahavarat tilikauden alussa	13 006 436,07	8 454 766,38
Valuuttakurssien muutosten vaikutus	0,00	-911,89
Rahavarat tilikauden lopussa	162 151 943,98	13 006 436,07
Saadut korot	38 875 942,33	38 529 092,10
Maksetut korot	-1 457 634,99	1 382 384,82

Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut

Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut

Saamisten arvonalentumiset	1 756 603,85	-1 133 591,95
Vakuutusteknisten erien muutokset	0,00	0,00
Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset	110 813,25	290 920,02
Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos	0,00	0,00
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot*	2 515 799,67	3 378 723,43
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	0,00	0,00
OP-bonukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Tuloverot**	4 678 748,96	0,00
Muut	-14 338 478,89	-8 942 539,23

Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus	0,00	1 517,35
Osuuspääoman korot	0,00	0,00
Muut palautukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Oikaisut yhteensä	-5 276 513,16	-6 404 970,38

Rahavarat

Käteiset varat	2 160 405,39	1 892 425,89
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	159 991 538,59	11 114 010,18
Yhteensä	162 151 943,98	13 006 436,07

* Vertailutilikauden luku sisältää myös tilinpäätössiirtojen muutoksen.

** Vertailutilikaudella esitetty rivillä Muut.

Turun Seudun Op Rahoituslaskelma

€	2020	2019
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	21 893 034,73	25 899 799,85
Oikaisut kauden tulokseen	4 870 278,98	968 825,03
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-517 803 381,22	-302 144 684,37
Saamiset luottolaitoksilta	-328 640 976,32	-1 236 107,22
Johdannaissopimukset	0,00	0,00
Saamiset asiakkailta	-190 654 523,24	-301 249 179,76
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	0,00	0,00
Sijoitusomaisuus	1 446 132,75	800 563,21
Muut varat	45 985,59	-459 960,60
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	611 573 418,64	280 281 240,69
Velat luottolaitoksille	466 151 400,96	188 617 783,29
Johdannaissopimukset	-5 772,47	0,00
Velat asiakkaille	141 738 711,85	92 073 249,97
Vakuutusvelka	0,00	0,00
Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista	0,00	0,00
Varaukset ja muut velat	3 689 078,30	-409 792,57
Maksetut tuloverot	-2 659 722,86	-2 599 504,78
Saadut osingot	14 298 220,83	14 665 060,49
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	132 171 849,10	17 070 736,91
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-485 100,00	-1 909 262,48
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	15 758,81	73 149,20
Ostetut tytäryhtiöosakkeet	5 000,00	-1 000 000,00
Myydyt tytäryhtiöosakkeet	0,00	29 182,00
B. Investointien rahavirta yhteensä	-464 341,19	-2 806 931,28
Rahoituksen rahavirrat		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos	0,00	0,00
Osuus- ja osakepääoma, lisäykset	24 254 200,00	603 215,91
Osuus- ja osakepääoman vähennykset	-6 816 200,00	-5 430 200,00
Osingot ja osuuspääoman korot	0,00	-5 108 618,80
Vuokrasopimusvelat	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien lisäykset	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien vähennykset	0,00	0,00
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä	17 438 000,00	-9 935 602,89
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)	149 145 507,91	4 328 202,74

Sulautuneen pankin rahavarat	0,00	224 378,84
Rahavarat tilikauden alussa	13 006 436,07	8 454 766,38
Valuuttakurssien muutosten vaikutus	0,00	-911,89
Rahavarat tilikauden lopussa	162 151 943,98	13 006 436,07
Saadut korot	39 365 284,91	38 494 487,10
Maksetut korot	-1 447 977,79	1 381 369,06
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Saamisten arvonalentumiset	1 756 603,85	-1 133 591,95
Vakuutusteknisten erien muutokset	0,00	0,00
Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset	110 813,25	290 920,02
Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos	0,00	0,00
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot*	1 933 845,01	12 799 091,61
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	0,00	0,00
OP-bonukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Tuloverot**	1 996 287,78	0,00
Muut	-927 270,91	-10 989 112,00
Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa		
Myyntivoitot, investointien rahavirtaan kuuluva osuus	0,00	1 517,35
Osuuspääoman korot	0,00	0,00
Muut palautukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Oikaisut yhteensä	4 870 278,98	968 825,03
Rahavarat		
Käteiset varat	2 160 405,39	1 892 425,89
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	159 991 538,59	11 114 010,18
Yhteensä	162 151 943,98	13 006 436,07

* Vertailutilikauden luku sisältää myös tilinpäätössiirtojen muutoksen.

** Vertailutilikaudella esitetty rivillä Muut.

OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

1.1 YLEISTÄ

Osuuspankki on jäsentensä omistama osuuskuntamuotoinen talletuspankki, joka harjoittaa toimialueellaan paikallista vähittäispankkitoimintaa.

Osuuspankki on osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunnan jäsenluottolaitos. OP Osuuskunta toimii koko OP Ryhmän strategisena omistusyhteisönä ja ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

Seuraavassa esitetään tilinpäätöksessä sovelletut keskeiset laatimisperiaatteet. Niitä on noudatettu johdonmukaisesti kaikilla esitettävillä tilikausilla, ellei muuta mainita.

1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP RYHMÄ

Pankki- ja vakuutustoimintaa harjoittava osuuspankkien yhteenliittymä (jäljempänä OP Ryhmä) on osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista sekä talletuspankkien yhteenliittymästä annetuissa laeissa määritelty taloudellinen kokonaisuus, jossa OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Osuuspankki yhdistellään OP Ryhmän tilinpäätökseen. Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä määrätään, että OP Ryhmän tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö OP Osuuskunnan ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. OP Osuuskunnalla ja sen jäsenosuuspankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa, minkä vuoksi OP Ryhmälle on määritelty tekninen emoyhtiö. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. OP Ryhmän osuuspääoma muodostuu osuuspankkien jäsenten sellaisista osuusmaksuista, joita pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä lunastamasta.

Jäljennös OP Ryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa internet-osoitteesta www.op.fi tai ryhmän toimitiloista käyntiosoitteesta Gebhardinaukio 1, 00510, Helsinki.

1.3 LAATIMISPERUSTA

Osuuspankin tilinpäätös laaditaan ja esitetään luottolaitostoiminnasta annetun lain, valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöstä, konsernitilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan asetuksen, kirjanpitolaian ja Finanssivalvonnan rahoitussektorin kirjanpitoa, tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan määräys- ja ohjekokoelman mukaisesti. Osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta antaa lisäksi ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi ja tilinpäätöksen laatimiseksi. Jäljempänä kuvatut tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ovat yhteneväiset kaikille OP Osuuskunnan jäsenosuuspankeille. Kuitenkaan jäsenosuuspankilla ei välttämättä ole kaikkia laatimisperiaateissa lueteltuja eriä.

Vertailutilikauden 2019 aikana Merimaskun Osuuspankki sulautui Turun Seudun Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 30.04.2019. Merimaskun Osuuspankin sulautumishetken varat, velat ja varaukset on yhdistelty vastaanottaneen osuuspankin taseeseen kirjanpitoarvostaan. Sulautumishetken oman pääoman erät - vastaten nettovarojen ja sulautumisvastikkeen erotusta - on merkitty vastaanottaneen osuuspankin sidotun ja vapaan oman pääoman tileille siten, ettei sulautuneen ja vastaanottaneen osuuspankin sulautumista edeltäneiden sidottujen ja vapaiden omien pääomien yhteismäärät jatkuvuusperiaatteen mukaisesti ole muuttuneet sulautumisen seurauksena.

Turun Seudun Osuuspankin vertailutilikauden 2019 viralliseen tuloslaskelmaan sisältyy sulautuneen Merimaskun Osuuspankin tulos sulautumisen jälkeiseltä ajalta 01.05.2019. – 31.12.2019. Ennen sulautumista kertynyt sulautuneen pankin tulos esitetään vastaanottaneen pankin kertyneissä voittovaroissa.

Tasekirjaan sisältyy tilinpäätöksen lisäksi myös pro forma tilinpäätöslukuja. Pro forma lukuja ei ole tilintarkastettu. Toimintakertomuksessa on vertailukelpoisuuden parantamiseksi käytetty pro forma lukuja vertailutietoina sekä kaikissa

tuloslaskelmaa kuvaavissa tiedoissa. Toimintakertomuksen tunnusluvut on esitetty pro forma tiedoin. Pro forma tuloslaskelmaan on sisällytetty sulautuneen osuuspankin tuloslaskelmaerät koko vertailutilikaudelta 1.1. – 31.12.2019.

1.4 YHDISTELYPERIAATTEET

1.4.1 Konsernitilinpäätöksen laajuus

Osuuspankin konsernin muodostaa emo-osuuspankki ja sen tytäryritykset. Tytäryritykset ovat yrityksiä, joissa konsernilla on määräysvalta. Määräysvalta syntyy, kun konserni omistaa yli puolet äänivallasta tai sillä on muutoin määräysvalta. Tytäryritysten tilinpäätökset yhdistellään hankintamenetelmällä. Osakkuusyritykset, joissa konsernilla on huomattava vaikutusvalta, yhdistellään pääomaosuusmenetelmällä. Huomattava vaikutusvalta toteutuu, kun konserni omistaa 20 – 50 prosenttia yrityksen äänivallasta, tai kun konsernilla on muutoin huomattava vaikutusvalta, muttei määräysvaltaa.

Merkitykseltään vähäiset tytär- ja osakkuusyritykset jätetään yhdistelemättä konsernitilinpäätökseen. Tällaisia ovat tytär- ja osakkuusyritykset, joiden taseen loppusumma on vähemmän kuin yksi prosentti emoyrityksen taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa. Jos konsernin tällaisen tytär- tai osakkuusyrityksen taseen loppusumma laskettuna yhteen muiden sellaisten konserniin kuuluvien tytär- ja osakkuusyritysten taseiden loppusummien kanssa on vähintään viisi prosenttia konsernitaseen loppusummasta, yhdistellään se konsernitilinpäätökseen.

Tilikauden aikana hankitut tytär- ja osakkuusyritykset yhdistellään konsernitilinpäätökseen hankintahetkestä lähtien. Tilikauden aikana myydyt tytär- ja osakkuusyritykset yhdistellään myyntihetkeen asti.

1.4.2 Konsolidointi

Tytäryritysten hankintamenot eliminoidaan hankintahetken taseen mukaisia omia pääomia vastaan. Hankintahetken oman pääoman määrän ylittävä tai alittava osuus hankintamenosta esitetään taseessa konserniliikearvona tai konsernireservinä siltä osin kuin niitä ei ole kohdistettu omaisuus- tai velkaerien lisäykseksi tai vähennykseksi. Konserniliikearvo poistetaan pääsääntöisesti viiden vuoden kuluessa suunnitelman mukaan.

Konsernitilinpäätöstä laadittaessa eliminoidaan konsernin sisäiset liiketapahtumat, sisäiset katteet, sisäinen voitonjako sekä keskinäiset saamiset ja velat. Vähemmistön osuus erotetaan tuloksesta ja omasta pääomasta ja esitetään omana eränään tuloslaskelmassa ja taseessa omassa pääomassa. Vähemmistön osuus tytäryhtiön kiinteistöistä esitetään muissa kiinteistöissä.

Osakkuusyrityksistä konsernituloslaskelmaan sisällytetään konsernin omistusosuutta vastaava osuus näiden yritysten tilikauden voitosta tai tappiosta ja esitetään tuloslaskelmassa omana eränään rivillä Osuus osakkuusyritysten tuloksesta. Tuloksessa huomioidaan myös osakkuusyritysten poistoeron ja vapaaehtoisten varausten muutos laskennallisella verovelalla vähennettynä. Konsernitaseessa osakkuusyritysten hankintamenoon ja konsernin edellisen tilikauden tulokseen ja tilikauden tulokseen lisätään tai vähennetään konsernin osuus hankinnan jälkeisistä muutoksista nettovarallisuudesta.

Konserniin kuuluva kiinteistöyhtiö voi jättää erillistilinpäätöksessään tekemättä suunnitelman mukaiset poistot. Konsernitilinpäätöksessä poistot oikaistaan suunnitelman mukaisiksi.

1.5 RAHOITUSINSTRUMENTIT

1.5.1 Käyvän arvon määräytyminen

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevan toimivat, jos

hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään senhetkistä ostokurssia.

Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan sekä ovat yhdenmukaisia rahoitusinstrumenttien hinnoittelussa käytettävien hyväksytyjen taloudellisten menetelmien kanssa.

Arvostusmenetelminä käytetään viimeaikaisten toteutuneiden markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää, sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskerroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen eri hierarkiatasoon sen mukaan, miten käypä arvo on määritelty:

- täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot (taso 1)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille, joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista) (taso 2)
- käyvät arvot on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3).

Se käypien arvojen hierarkian taso, jolle tietty käypään arvoon arvostettu erä on kokonaisuudessaan luokiteltu, on määritetty koko kyseisen käypään arvoon arvostetun erän kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys on arvioitu kyseisen käypään arvoon arvostetun erän suhteen kokonaisuudessaan.

1.5.2 Arvostusmenetelmät

1.5.2.1 Jaksotettu hankintameno

Jaksotettu hankintameno on se määrä, johon rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka on arvostettu alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä, vähennettynä lyhennyksillä, lisättynä tai vähennettynä alkuperäisen määrän ja erääntyvän määrän välisen erotuksen kertyneillä, efektiivisen koron menetelmää käyttäen lasketuilla jaksotuksilla ja, kun on kyse rahoitusvaroista, oikaistuna tappiota koskevalla vähennyserällä.

Efektiivisen koron menetelmää käyttäen rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan odotettavissa olevana voimassaoloaikana saatavaksi tai suoritettavaksi arvioidut maksut tulevat diskontatuiksi täsmälleen rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräisen kirjanpitoarvon tai rahoitusvelan jaksotetun hankintamenon suuruiseksi. Efektiivistä korkoa laskettaessa rahavirrat arvioidaan ottamalla huomioon rahoitusinstrumentin kaikki sopimusehdot ilman odotettavissa olevia luottotappioita ("ECL"). Laskelma sisältää kaikki sellaiset sopimusosapuolten välillä suoritettavat tai saatavat palkkiot ja korkopisteet, jotka ovat kiinteä osa efektiivistä korkoa, transaktiomenot sekä kaikki muut yli- tai alikurssit. Palkkioita, jotka ovat kiinteä osa rahoitusinstrumentin korkoa, ovat esim. lainan nostoon liittyvät toimisto- ja järjestelypalkkiot, ja ne jaksotetaan rahoitusinstrumentin odotettavissa olevalle juoksuajalle tai lyhyemmälle ajanjaksolle, jos se on asianmukaista. Palkkioita, jotka eivät ole kiinteä osa rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa, käsitellään kirjanpitolain mukaisesti ja näitä ovat esim. lainan hoitoon liittyvät maksut.

Arvioituihin rahavirtoihin sisällytetään odotettavissa olevat luottotappiot, kun lasketaan luottoriskillä oikaistua efektiivistä korkoa rahoitusvaroille, joiden katsotaan alkuperäisenä kirjaamisajankohtana olevan luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja (ns. "POCI").

Korkotuotot

Korkotuotot on laskettu soveltamalla efektiivistä korkoa rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräiseen kirjanpitoarvoon, paitsi silloin kun kyseessä ovat:

- a) ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat, joiden osalta sovelletaan luottoriskillä oikaistua efektiivistä korkoa rahoitusvaroihin kuuluvan erän jaksotettuun hankintamenuon
- b) rahoitusvarat, jotka eivät ole ostettuja tai alun perin myönnettyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja, mutta joista on myöhemmin tullut luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja (tai jotka ovat vaiheessa 3). Näiden rahoitusvarojen osalta sovelletaan efektiivistä korkoa rahoitusvaroihin kuuluvan erän jaksotettuun hankintamenuon (eli nettomääräiseen kirjanpitoarvoon odotettavissa olevan luottotappion vähentämisen jälkeen).

1.5.2.2 Alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä arvostetaan rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka, siihen lisätään tai siitä vähennetään rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan hankkimisesta tai liikkeeseenlaskusta välittömästi johtuvat transaktiomenot. Välittömästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen rahoitusvarasta kirjataan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä, jos rahoitusvara arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Tämä aiheuttaa tuloslaskelmaan kirjanpidollisen tappion äskettäin myönnettyistä tai äskettäin ostetuista rahoitusvaroista.

1.5.3 Rahoitusvarojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Osuuspankki luokittelee rahoitusvarat seuraaviin ryhmiin:

- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
- Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat
- Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat.

1.5.3.1 Luotot ja saamistodistukset

Luottojen ja saamistodistusten luokittelu ja myöhempi arvostaminen riippuvat seuraavista tekijöistä:

- a) Osuuspankin liiketoimintamallista rahoitusvarojen hallinnoinnissa
- b) rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimukseen perustuvista rahavirtaominaisuuksista.

Näiden tekijöiden perusteella Osuuspankki luokittelee luotot ja saamistodistukset kolmeen seuraavaan arvostusryhmään:

- 1) Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavia rahoitusvaroja pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi, ja jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua. Erän kirjanpitoarvo sisältää odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserän ja korkotuotot kirjataan efektiivisen koron menetelmällä korkotuottoihin.
- 2) Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavia rahoitusvaroja pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja ja myymällä rahoitusvaroja. Lisäksi sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua. Muutokset käyvässä arvossa kirjataan käyvän arvon rahastoon. Arvon alentumisvoitot tai -tappiot sekä valuuttakurssivoitot tai -tappiot kirjataan tulosvaikutteisesti. Kun rahoitusvaroihin kuuluva erä kirjataan pois taseesta, siirretään käyvän arvon rahastoon kertynyt voitto tai tappio luokittelun muutoksesta johtuvana oikaisuna omasta pääomasta tulosvaikutteiseksi eräksi käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuottoihin. Efektiivisen koron menetelmää käyttäen laskettu korko kirjataan korkotuottoihin.

- 3) Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavia rahoitusvaroja pidetään kaupankäyntitarkoituksessa tai kun rahoitusvara ei täytä jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien kriteereitä. Voitot ja tappiot kirjataan arvopaperikaupan nettotuottoihin. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusinstrumenteista johtuvat korkotuotot ja -kulut kirjataan arvopaperikaupan nettotuottoihin 1.1.2019 lähtien.

Liiketoimintamalli

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, miten Osuuspankki hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Osuuspankissa liiketoimintamallin ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat pelkästään sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä vai sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä sekä rahavirroista, jotka saadaan myymällä rahoitusvara, vai onko kyseessä kaupankäynti. Kaupankäyntiliiketoimintamalliin kuuluvat rahoitusvarat arvostetaan tulosvaikutteisesti. Liiketoimintamallia arvioidessaan Osuuspankki ottaa huomioon tulevat toimenpiteet liiketoimintamallin tavoitteen saavuttamiseksi. Arviointiin kuuluu aikaisempi kokemus rahavirtojen keräämisestä, kuinka liiketoimintamallin ja sen mukaisesti hallussa pidettävien rahoitusvarojen tuloksellisuutta arvioidaan ja kuinka siitä raportoidaan yhteisön johtoon kuuluville avainhenkilöille, kuinka riskejä hallitaan ja kuinka liiketoiminnan johtajia palkitaan. Esimerkiksi Osuuspankin myöntämiä asuntoluottoja pidetään hallussa sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi.

Rahavirtaominaisuudet

Silloin kun Osuuspankin liiketoimintamalli on muu kuin kaupankäynti, Osuuspankki arvioi, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yhdenmukaisia perustyyppisen lainanantojärjestelyn kanssa. Perustyyppisessä lainanhoitojärjestelyssä sopimukseen perustuvat rahavirrat ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua ("SPPI"), jossa koron merkittävimmät osatekijät ovat korvaus rahan aika-arvosta, luottoriskistä, lainanantoon liittyvistä riskeistä ja voittomarginaalista. Valtaosa Osuuspankin rahoitusvaroista on perustyyppisiä lainanantojärjestelyjä.

Osuuspankin kaikki henkilöasiakkaille myönnettyt luotot ja osa yritysasiakkaiden luotoista sisältävät mahdollisuuden ennaikaiseen takaisinmaksuun. Ehdot ovat kuitenkin yhdenmukaisia perustyyppisen lainanantojärjestelyn kanssa, koska ennen eräpäivää maksettava määrä vastaa sopimuksen mukaista nimellismäärää ja kertynyttä (mutta maksamatonta) sopimuksen mukaista korkoa, joka voi sisältää lisäkorvauksen sopimuksen ennaikaisesta päättämisestä.

Saamistodistusten rahavirtaominaisuudet testataan SPPI-työkalulla, jonka antaman palautteen pohjalta joko hyväksytään tai hylätään SPPI testi. Menetelmä tunnistaa sopimusehdoista useita eri elementtejä jotka vaikuttavat siihen täyttykö SPPI-määrittäminen.

Silloin kun sopimukseen perustuvat rahavirrat ovat alttiina esim. osakkeiden hintojen tai lainanottajan taloudellisen tuloksen muutoksille, ei kyseessä ole perustyyppinen lainanantojärjestely, ja tällaiset rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Tyypillisesti tällaisia ovat erilaiset rahastosijoitukset, jotka eivät täytä oman pääoman määritelmää IAS 32:n mukaisesti liikkeeseenlaskijan tilinpäätöksessä.

Rahoitusvaroihin sisältyviä kytkettyjä johdannaisia ei eroteta pääsopimuksesta vaan ne huomioidaan sopimukseen perustuvien rahavirtojen kokonaisarvioinnissa.

Jos rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudatettua liiketoimintamallia muutetaan, voidaan rahoitusvaroja joutua uudelleenluokittelemaan. Uudelleenluokittelua sovelletaan ei-takautuvasti luokittelun muutospäivästä lähtien. Tällaisia muutoksia odotetaan tapahtuvan hyvin harvoin.

1.5.3.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

Oman pääoman ehtoiset instrumentit ovat instrumentteja, jotka osoittavat oikeutta osuuteen yhtiön varoista sen kaikkien velkojen vähentämisen jälkeen. Tyypillisesti tällaisia ovat osakesijoitukset.

Oman pääoman ehtoiset instrumentit arvostetaan myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, paitsi silloin kun Osuuspankki on tehnyt alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan tietyt kaupankäyntiliiketoimintaan kuulumattomat sijoitukset oman pääoman ehtoihin instrumentteihin, jotka muutoin arvostettaisiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, käsitellään siten, että käyvän arvon myöhemmät muutokset esitetään käyvän arvon rahastossa. Tällaisia sijoituksia ovat osuuspankin strategiset sijoitukset osuuspankkien keskusyhteisö OP

Osuuskunnan osuuspääomaan (lisäosuudet ja jäsenosuudet), joiden nimellisarvo vastaa käypää arvoa. Näiden sijoituksista ei muodostu myyntivoittoja tai tappioita. Osuuspääoman korot kirjataan tuottoihin oman pääoman ehtoista sijoituksista. Maksettavan koron määrä vahvistetaan vuosittain OP Osuuskunnan Osuuskuntakokouksessa. Osingot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä oman pääoman ehtoista sijoituksista kirjataan myös tuloslaskelman erään tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista.

1.5.3.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

Maksusuunnitelman muutoksia tehdään normaaliin asiakassuhteen hoitoon kuuluvana toimenpiteenä, mutta myös tilanteissa, joissa asiakkaan maksukyky on heikentynyt. Heikentyneen maksukyvyn takia annettu myönnytys merkitään lainanhoitajoustopiksi, joka on tyypillisesti lyhennysvapaa rajoitetuksi ajaksi. Yleensä näissä tilanteissa lainan sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen tai niihin tehdään muutoin muutoksia, eivätkä ne johda kyseisen lainan taseesta pois kirjaamiseen. Tällöin lasketaan lainan bruttokirjanpitoarvo uudelleen ja kirjataan tehdystä muutoksesta aiheutuva voitto tai tappio tuloslaskelmaan korkokatteeseen. Maksusuunnitelmien muutosten kehitystä raportoidaan säännöllisesti johdolle asiakkaiden maksukykyä ennakoivana mittarina.

Jos lainaehtoihin tehtävät muutokset ovat merkittäviä tai laina muutoin neuvotellaan uudelleen, Osuuspankki kirjaa alkuperäisen lainan pois taseesta ja kirjaa samalla taseeseen muutetun uuden lainan. Tällöin muutoksen tekemisajankohta on lainan alkuperäinen kirjaamisajankohta, kun muutettuun lainaan sovelletaan arvon alentumista koskevia vaatimuksia. Tyypillisesti tämä tarkoittaa, että tappiota koskevan vähennyserän määrä vastaa 12 kuukaudelta odotettavissa olevia luottotappioita. Osuuspankki luokittelee muutoksen syyt ja vakavuusasteet sisäisellä luokituksella, jolla seurataan, onko taseesta pois kirjaamiseen yhteydessä ollut näyttöä siitä, että muutettu laina on alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä luottoriskin johdosta arvoltaan alentunut. Tällöin se kirjataan alun perin myönnettyä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneena rahoitusvaroihin kuuluvana eränä. Tämä voisi tapahtua esimerkiksi tilanteessa, jossa ongelmalliseen omaisuuserään on tehty huomattava muutos.

Muutoin rahoitusvaroihin kuuluvat erät kirjataan pois taseesta silloin, kun sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaavat olemasta voimassa tai kun Osuuspankki siirtää rahoitusvaroihin kuuluvan erän toiselle osapuolelle ja siirto täyttää taseesta pois kirjaamisen edellytykset.

1.5.4 Arvon alentuminen

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan kaikista jaksotettuun hankintamenuun arvostettavista ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavista tase-eristä (muut kuin oman pääoman ehtoiset instrumentit) sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista ja takaussopimuksista. Odottavissa olevat luottotappiot kirjataan jokaisena raportointipäivänä ja ne kuvastavat:

- a) vinoutumatonta ja todennäköisyyksillä painotettua rahamäärää, joka määritetään arvioimalla mahdollisten tulevien vaihtelualue;
- b) rahan aika-arvoa ja
- c) järkevää ja perusteltavissa olevaa informaatiota, joka on raportointipäivänä saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia tai ponnisteluja ja joka koskee toteutuneita tapahtumia, vallitsevia olosuhteita ja ennusteita tulevista taloudellisista olosuhteista.

1.5.4.1 Sopimusten luokittelu kolmeen arvonalentumisvaiheeseen

Sopimukset luokitellaan kolmeen eri vaiheeseen. Eri vaiheet kuvastavat luoton laadun heikkenemistä alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

- Vaihe 1: sopimukset, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi alkuperäisestä ja joille lasketaan 12 kuukauden ECL.
- Vaihe 2: sopimukset, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisestä ja joille lasketaan koko voimassaoloajan ECL.

- Vaihe 3: maksukyvyttömät sopimukset, joille lasketaan myös koko voimassaoloajan ECL.

Lisäksi sopimukset, jotka on alun perin myönnetty arvoltaan alentuneina, ovat aina koko voimassaoloajan odotetun tappion laskennan piirissä (POCI).

Maksukyvyttömyyden (default) määritelmä

Osuuspankissa sovelletaan IFRS 9 -standardin mukaisessa laskennassa samaa maksukyvyttömyyden määritelmää kuin sisäisissä luottoriskimalleissa (IRB). Maksukyvyttömyyttä arvioidaan Osuuspankin sisäisellä maksukäyttämiseen perustuvalla luokittelujärjestelmällä. Henkilöasiakkaissa maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan sopimuskohtaisesti, kun taas yritysasiakkaissa tarkastellaan asiakaskokonaisuutta. Asiakas luokitellaan maksukyvyttömäksi, kun asiakkaan takaisinmaksua pidetään epätodennäköisenä, esimerkiksi kun asiakkaalla on julkinen maksuhäiriö tai sille on myönnetty lainanhoitojousto, jossa lainan nykyarvo pienenee enemmän kuin 1 prosenttia. Maksukyvyttömyys laajenee henkilöasiakkaissa maksukyvyttömän velallisen kaikkiin luottovelvoitteisiin, kun merkittävä osa (20 %) henkilöasiakkaan vastuista on maksukyvyttömiä. Lisäksi sopimus on maksukyvyttömän viimeistään silloin, kun rahoitusvaroihin kuuluvaan erään liittyvä maksu on viivästynyt yli 90 päivää.

Asiakkaan maksukyvyttömyys päättyy, kun se ei enää täytä maksukyvyttömyyden määritelmää ja sen jälkeinen 6–12 kuukauden koeaika on päättynyt.

Maksukyvyttömyyden määritelmä perustuu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen EU N:o 575/2013 (CRR) artiklaan 178 sekä Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistukseen maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta EBA/GL/2016/07 ja EBA/RTS/2016/06).

Osuuspankki on soveltanut EBA:n ohjeistuksen ns. kaksivaiheista käyttöönottoa, jossa ensimmäisessä vaiheessa muutettiin maksukyvyttömyyden määritelmä vuoden 2020 ensimmäisellä vuosineljänneksellä, ja toisessa vaiheessa vuoden viimeisellä vuosineljänneksellä kalibroitiin luottoriskiparametrit.

Luottoriskin merkittävä lisääntyminen

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan sopimuskohtaisesti joko 12 kuukaudelle tai koko voimassaoloajalle riippuen siitä, onko instrumentin luottoriski lisääntynyt raportointipäivänä merkittävästi alkuperäisestä. Luottoriskin merkittävää lisääntymistä arvioidaan sekä laadullisilla että määrällisillä kriteereillä. Lainanhoitojoustoa pidetään laadullisena kriteerinä. Muut laadulliset tekijät koostuvat erilaisista luottoriskin mittareista (esim. kovenanttirikkomuksista), ja ne huomioidaan luokittelumalleissa tai maksukäyttämisen luokan arvioinnissa.

Osuuspankki on sisällyttänyt suhteellisia ja absoluuttisia kynnsarvoja luottoriskin merkittävän luottoriskin määrällisen lisääntymisen määrittämiseen ottaen huomioon kaikki olennainen ja perusteltavissa oleva informaatio.

Määrällinen muutos arvioidaan koko voimassaoloajan PD lukujen (PD-käyrä) suhteellisen muutoksen perusteella. Alkuperäinen koko voimassaoloajan PD-käyrä lasketaan luoton myöntöhetkellä huomioiden makroekonomiset tekijät. Seuraavaksi määritellään luonnollinen hyväksyttävä vaihteluväli sille, milloin luottoriskin ei katsota lisääntyneen merkittävästi lainan jäljellä olevan maturiteetin aikana. Hyväksyttävä vaihteluväli on mallinnettu erikseen henkilö-yritysasiakkailla. Tuloksena saadaan ns. kynnsarvokäyrä, johon kunakin raportointipäivänä verrataan sen hetkistä jäljellä olevaa koko voimassaoloajan PD-käyrää; jos kynnsarvo ylittyy, luottoriski on kasvanut merkittävästi ja luotosta kirjataan koko luoton juoksuajalle laskettu luottotappio. Tämän suhteellisen muutoksen rajan lisäksi edellytetään, että luottoluokassa on tapahtunut heikennys alkuperäisestä, jotta siirtyminen koko voimassaoloajan ECL- lasketaan ei tapahdu vain ajan kulumisen perusteella. Lisäksi heikoimpiin luottoluokkiin sovelletaan absoluuttista luottoluokan rajaa.

Edellä mainittujen kriteerien lisäksi rahoitusvaroihin kuuluvaan erään liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, jos sopimukseen perustuvat maksut ovat viivästyneet yli 30 päivää tai luottoon on myönnetty lainanhoitojousto.

Osuuspankki ei ole soveltanut luottoriskin merkittävän lisääntymisen arvioinnissa IFRS 9 -standardin sallimaa siirtymäsääntöä alhaisen luottoriskin olettamasta niille sopimuksille, joille ei ilman kohtuuttomia kustannuksia ja työmäärää saada laskettua alkuperäistä koko voimassaoloajan PD:tä.

Osuuspankki seuraa säännöllisesti, miten tehokkaasti edellä mainitut kriteerit havaitsevat luottoriskin merkittävän lisääntymisen ennen kuin sopimukseen perustuvat maksut ovat erääntyneet yli 30 päivää, ja että sopimukset eivät yleensä siirry arvonalentumisvaiheesta 1 suoraan arvonalentumisvaiheeseen 3, ja tekee suhteellisen muutoksen laskutapaan tarvittavat kalibroinnit.

1.5.4.2 Laskentamenetelmät

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan pääosin järjestelmäperusteisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyys/tappio-osuus -menetelmällä (PD/LGD -menetelmä) sopimuskohtaisesti kaikille henkilö- ja yritysasiakkaiden vastuille. Tämän lisäksi suurimmille vaiheessa 3 oleville yritys vastuille käytetään asiantuntija-arvioon perustuvaa kassavirtaperusteista ECL laskentamenetelmää.

1.5.4.2.1 PD/LGD – menetelmä

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan käyttäen mallinnettuja riskiparametreja ja kaavalla $\text{probability of default (PD)} \times \text{loss given default (LGD)} \times \text{exposure at default (EAD)}$ kaikille portfolioille sopimuskohtaisesti, ja ne kuvastavat odotuksia tulevista luottotappioista raportointipäivänä. PD kuvaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä yllä kuvatun maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisesti. LGD kuvaa tappio-osuutta maksukyvyttömyyshetkellä, ja siihen vaikuttaa mm. vakuuksien ja erilaisten takauksien määrä ja tyyppi. EAD kuvaa vastuun määrää maksukyvyttömyyshetkellä sisältäen taseessa olevan vastuun (pääoman ja kertyneen koron) sekä odotetun käytön taseen ulkopuolisista eristä maksukyvyttömyyshetkellä.

ECL-laskenta perustuu kolmeen eri skenaarioon. Riskiparametrit PD, LGD ja EAD lasketaan vuosikohtaisesti kussakin skenaariossa. Vuosittaiset ECL-luvut diskontataan raportointipäivään, ja eri skenaarioiden luvuista lasketaan todennäköisyyksillä painotettu ECL. Diskonttaustekijänä käytetään sopimuksen efektiivistä korkoa tai sen arviota. Sopimuksen jäljellä oleva maturiteetti on rajoitettu laskennassa maksimissaan 30 vuoteen.

Sopimuksen koko voimassaoloajan maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (lifetime PD) mallit on tehty erikseen henkilöasiakkaille ja yritysasiakkaille. PD-malleihin vaikuttaa keskeisesti sopimuksen luottoluokka, luoton ikä (henkilöasiakkaat) sekä mallin alasegmentti, joka määräytyy yritysasiakkaille luokittelumallin perusteella ja henkilöasiakkaille tuotetyypin perusteella. Lisäksi PD-estimaatit ovat riippuvaisia makrotaloudellisista tekijöistä ja niiden ennusteista kussakin skenaariossa.

Sopimuksen koko voimassaoloajan maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (lifetime PD) mallit on tehty erikseen henkilöasiakkaille ja yritysasiakkaille. PD-malleihin vaikuttaa keskeisesti sopimuksen luottoluokka, luoton ikä (henkilöasiakkaat) sekä mallin alasegmentti, joka määräytyy yritysasiakkaille luokittelumallin perusteella ja henkilöasiakkaille tuotetyypin perusteella. Lisäksi PD-estimaatit ovat riippuvaisia makrotaloudellisista tekijöistä ja niiden ennusteista kussakin skenaariossa.

Sopimuksen koko voimassaoloajan vastuu maksukyvyttömyyshetkellä (lifetime EAD) perustuu tuotetyypistä riippuen sopimuksen mukaisiin kassavirtoihin, odotettuun käyttöasteeseen, ennenaikaisen takaisinmaksun todennäköisyyteen ja maturiteettimalliin.

Osuuspankki päivitti marraskuussa kahden LGD mallin parametrin eli vakuudettoman palautusosuuden sekä toipumisosuuden estimaatteja. Arvonalentumisvaiheen 1 ja 2 toipumisosuutta päivitettiin uuden Q1/2020 käyttöön otetun maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisen aineiston perusteella. Arvonalentumisvaiheen 3 vakuudettoman palautusosuuden sekä toipumisosuuden estimaatit muutettiin ajasta riippuvaisiksi siten, että ne laskevat maksukyvyttömyys- tai perintäajan kasvaessa.

Osuuspankki päivitti joulukuussa yritysvastuiden lifetime PD mallia mm. uuden Q1/2020 käyttöön otetun maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisen aineiston perusteella. Lisäksi tarkennettiin mallin segmentointia ja muutettiin makrotaloudelliseksi selittäviksi tekijöiksi BKT ja reaalkorko (aiemmin BKT ja 12 kk Euribor).

Lisäksi joulukuussa on huomioitu henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallin kalibroinnin vaikutus uuden Q1/2020 käyttöön otetun maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisen aineiston perusteella.

Sopimuksen voimassaoloajan määrittäminen

Sopimuksen voimassaoloaika on velkakirjalainoilla sopimuksen mukainen maturiteetti, joka ottaa huomioon maksusuunnitelman mukaiset lainan lyhennykset. Ennenaikaisen takaisinmaksun mallia sovelletaan vakuudellisiin velkakirjalainoihin (pl. maksukyvyttömät) mutta se ei lyhennä sopimuksen maturiteettia vaan se huomioidaan osana sopimuksen EAD:tä.

Valmiusluotot ovat toistaiseksi voimassa olevia sopimuksia ja niille on mallinnettu odotettu maturiteetti. Mallinnettu maturiteetti riippuu tuotetyypistä ja luottoluokasta ja se on keskimäärin n. 15 vuotta.

Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio

Laskentamalliin sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa informaatiota ja makroekonomisia skenaarioita. OP Ryhmän ekonomistit päivittävät makroekonomiset skenaariot neljännesvuosittain, ja ne ovat samoja, joita muutoinkin käytetään Osuuspankin taloudellisessa vuosisuunnittelussa. Makroekonomiset ennusteet kattavat 5 vuotta, ja ne on ekstrapoloitu 30 vuoteen asti tuotantofunktiota käyttäen. Käytetyt makroekonomiset tekijät ovat: BKT:n kasvu, työttömyysaste, investointien kasvu, inflaatio, ansiotason muutos ja 12 kk Euribor -korko. Lisäksi asuntojen hintaindeksiä käytetään LGD-malleissa. Käytettäviä skenaarioita on kolme: perus, vahva ja heikko. Skenaarioille on myös arvioitu toteutumisen todennäköisyydet.

Makroekonomisten ennusteiden laatiminen ja niiden heijastaminen tulevaisuuteen aina 30 vuoteen saakka sisältää suuren määrän epävarmuutta, ja siten toteutuneet tulokset voivat merkittävästi poiketa ennustetusta. Osuuspankki on analysoinut, että ECL-laskennassa käytettävien riskiparametrien komponenttien ja makroekonomisten tekijöiden muutoksen suhde ei ole lineaarinen. Näin ollen makroekonomiset ennusteet edustavat Osuuspankin parasta näkemystä mahdollisista skenaarioista ja lopputulemista.

1.5.4.2 Asiakaskohtainen asiantuntija-arvioon perustuva kassavirtaperusteinen ECL menetelmä

Suurimmille R-rating mallin piirissä oleville vaiheessa 3 oleville yritysastuille lasketaan ECL asiantuntija-arviona asiakaskohtaisesti kassavirtaperusteisella menetelmällä. Asiantuntija-arvio laaditaan rating- tai luottopäätöksen yhteydessä.

Laskennassa hyödynnettävä eteenpäin katsova informaatio on osa luottoanalyytikon laatimaa yrityksen luottokelpoisuusarviota ja ratingsitystä, jossa otetaan kantaa liiketoiminnan, markkinoiden, kilpailutilanteen sekä ennustetun kassavirran kehitykseen. Laskennassa otetaan huomioon myös makrotaloudellisten muuttujien vaikutusta kuvaavat skenaariot (vahva, perus ja heikko) ja niiden perusteella lasketaan asiakkaan painotettu odotettu luottotappio. Skenaarioiden määrittelyssä hyödynnetään PD/LGD mallissa käytettyjä skenaarioita.

Kun asiakaskohtaisessa asiantuntija-arvioon perustuvassa ECL laskennan piirissä oleva asiakas ei enää täytä maksukyvyttömän kriteereitä ja se on ratingprosessin yhteydessä tunnistettu ja luokiteltu "terveeksi" vastapuoleksi, se poistuu tämän menetelmän piiristä ja palautuu normaalin PD/LGD mallin mukaiseen odotetun luottotappion laskennan piiriin.

1.5.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien saamistodistusten odotettu tappio kirjataan tulosvaikutteisesti ja vähentämään käyvän arvon rahastoa.

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

Mallissa haetaan ostoterille sekä hankintahetken että raportointihetken luottoluokitukset ja konvertoidaan ne PD-luvuiksi. Ensisijaisesti käytetään ulkoisten luottoluokitusten keskiarvoja, toissijaisesti sisäistä luottoluokitusta mikäli ulkoisia luokituksia ei ole.

PD:t vastaavat historiallisia toteutuneita maksukyvyttömyyksiä luottoluokitusluokittain kullekin luottoluokitusluokittain kullekin aikavälille luottoluokituksen antohetkestä. Historiadata johon määritetty vastaavuus pohjautuu, on kattava ja pitkältä aikaväliltä. LGD:t vastaavat myös tutkittuja historiallisia toteumia sijoitus/vakuuslajeittain (senioriteetti, covered bond-status) eikä niitä erikseen arvioida liikkeeseenlaskija -tai sijoituskohtaisesti. Koska ulkoiset luottoluokitukset mittaavat PD:n sijaan kokonaisluottoriskiä (ECL), vaikuttaa niiden tapauksessa LGD ainoastaan ECL:n jakautumiseen PD - ja LGD-komponenttien välillä.

1.5.4.3.1 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

Vaiheeseen 2 siirretään sellaiset sijoitukset, joiden yhden vuoden PD on kaksinkertaistunut siten että prosenttiyksiköissä muutos on vähintään 0,2%, sijoitukseen on myönnetty lainahoitojousto tai sen maksut ovat yli 30 päivää erääntyneet. Vaiheeseen 3 luokitellaan maksukyvyttömään liikkeeseenlaskijaan liittyvät sijoitukset, jos sen maksut ovat erääntyneet yli 90 päivää tai jos asiakas on ongelma-asiakas.

1.5.4.4 Taseen ulkopuolisten erien arvonalentuminen

Useisiin Osuuspankin tarjoamiin tuotteisiin kuuluu vakiona tai jossain elinkaaren vaiheessa nostovara, limiitti tai muu taseen ulkopuolinen luottositoumus. Esimerkiksi valmiusluottoihin, kuten luottokortteihin ja luottolisiin tileihin, sisältyy sekä laina että sitoutuminen nostamattomaan osuuteen. Lisäksi Osuuspankki on myyjäosapuolena erilaisissa takauksissa kuten rahoitustakauksissa sekä muissa kaupallisissa tai viranomaisrakauksissa, joihin kaikkiin sovelletaan IFRS 9 - standardin arvonalentumisen sääntöjä. Luottositoumusten ja takaus sopimusten osalta alkuperäisen kirjaamisen katsotaan arvonalentumista koskevia vaatimuksia sovellettaessa tapahtuneen päivänä, jona Osuuspankki tulee peruuttamattoman sitoumuksen osapuoli. Näin ollen odotetun tappion laskennassa huomioidaan vain Osuuspankkia sitovat erät.

Näille erille lasketaan odotettu tappio samoilla periaatteilla kuin luotoille. Samoin luottoriskin merkittävää lisääntymistä arvioidaan samoin perustein. Tällaisille tuotteille mallinnetaan EAD, joka ennustaa vastuiden määrää maksukyvyttömyshetkellä. Se sisältää sekä käyttöasteen että luottovasta-arvokertoimen. Lisäksi toistaiseksi voimassa oleville sopimuksille sovelletaan maturiteettimallia. Mallissa huomioidaan tilanteet, jossa Osuuspankillä on sopimukseen perustuva mahdollisuus vaatia takaisinmaksua ja peruuttaa nostamatonta osuutta koskeva sitoumus, mutta se ei rajoita altistumista luottotappioille sopimuksen mukaisena irtisanomisaikana.

1.5.4.5 Odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaaminen

Pääsääntöisesti odotettavissa olevia luottotappioita varten kirjataan tappiota koskeva vähennyserä lainan kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Kun on kyse luottositoumuksista ja takaus sopimuksista, tappiota koskeva vähennyserä kirjataan varaukseksi. Niihin tuotteisiin, joihin sisältyy sekä lainasaaminen (ts. rahoitusvaroihin kuuluva erä) että sitoumus nostamattomaan osuuteen (ts. luottositoumus), eikä Osuuspankillä ole mahdollista yksilöidä nostamatonta osuutta koskevaan sitoumukseen liittyviä odotettavissa olevia luottotappioita erillään rahoitusvaroja koskevasta komponentista, luottositoumuksen liittyvät odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan yhdessä rahoitusvaroihin kuuluvan erän tappiota koskevan vähennyserän kanssa.

1.5.4.6 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

Lopullisen luottotappion kirjaaminen on taseesta pois kirjaamiseen johtava tapahtuma. Silloin kun rahoitusvaroihin kuuluvaa erää ei voida kohtuudella odottaa saavan perityksi kokonaan tai osaksi, kirjataan lopullinen luottotappio pienentämään suoraan rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräistä kirjanpitoarvoa.

Laina kirjataan pois taseesta, kun vakuudet on realisoitu tai kun konkurssipesän loppukokous on pidetty, velkajärjestely tai yrityssaneeraus on päättynyt tai kun perintä on lopetettu. Taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan saamisten arvonalentumisten oikaisuiksi.

1.5.5 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

1.5.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Rahoitusvelkoja ovat talletukset ja muut velat luottolaitoksille ja asiakkaille sekä liikkeeseen lasketut velkakirjat ja muut rahoitusvelat.

Rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmällä lukuun ottamatta johdannaisvelkoja, jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Kaupankäyntivelkoihin luokitellaan myös veloitteet toimittaa vastapuolelle arvopapereita, jotka on myyty, mutta jotka eivät ole omistuksessa myyntihetkellä (lyhyeksi myynti).

Osuuspankki ei ole alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä nimenomaisesti luokitellut rahoitusvelkoja käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi.

Rahoitusvelat (tai rahoitusvelan osa) poistetaan taseesta silloin, kun velka on lakannut olemasta olemassa – toisin sanoen, kun sopimuksessa yksilöity velvoite on täytetty tai kumottu tai sen voimassaolo on lakannut.

Jos Osuuspankki vaihtaa rahoitusvelkoja alkuperäisten lainanantajien kanssa ja jos niiden ehdot poikkeavat huomattavasti toisistaan, vaihtoa on käsiteltävä alkuperäisen rahoitusvelan kuoletuksena. Tällöin syntyneet menot tai palkkiot kirjataan osana kuolettamisesta johtuvaa voittoa tai tappiota. Jos vaihtoa tai muutosta ei käsitellä kirjanpidossa kuoletuksena, lasketaan muutetun rahoitusvelan jaksotettu hankintamenu uudelleen diskonttaamalla muutetut sopimusperusteiset rahavirrat käyttämällä alkuperäistä efektiivistä korkokantaa. Rahoitusvelan jaksotetun hankintamenuon muutokset kirjataan tulosvaikutteisesti. Syntyneillä menoilla tai palkkioilla oikaistaan velan kirjanpitoarvoa, ja ne kirjataan kuluiksi ehdoiltaan muuttuneen velan jäljellä olevana juoksuaikana. Osuuspankki ei ole tehnyt rahoitusvelkojen vaihtoja olemassa oleviin rahoitusvelkoihin.

Osuuspankki voi osallistua OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottomalliin, jossa osuuspankki saa rahoitusvelkoihin merkittävän väliluoton OP-Asuntoluottopankki Oyj:ltä, kun osuuspankin taseessa olevia asuntovakuudellisia luottoja merkitään OP-Asuntoluottopankki Oyj:n joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi.

1.5.7 Pitkäaikaissäätämissopimukset

Osuuspankit, jotka tarjoavat PS-palveluja, vastaanottavat asiakkaan suorittamat maksut tarkoitusta varten avatulle talletussuojan piiriin kuuluvalla säästämistilille. Jos säästövarat jätetään säästämistilille tai sijoitetaan osuuspankin tarjoamalle muulle talletustilille, merkitään säästövarat pankin taseessa talletusvelkoihin. Jos säästövarat sijoitetaan sopimuksen mukaisesti muihin sijoituskohteisiin, kirjataan sijoitetut varat pois säästämistililtä ja pankki kirjaa ne taseen ulkopuoliseen säästämissopimuskohtaiseen reskontraan.

Säästövarojen sijoittamisesta saadut korot, osingot ja muut tuotot sekä sijoituskohteiden ja niihin liittyvien oikeuksien luovutuksesta ja pääoman takaisinmaksusta kertyvät varat kirjataan taseessa olevalle säästämistilille, jollei varoja välittömästi sijoiteta uudelleen. Säästämissopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot kirjataan tulosvaikutteisesti säästämistilää veloittaen.

1.5.8 Johdannaisopimukset

Osuuspankki voi tehdä johdannaisopimuksia suojaustarkoituksessa joko taloudellisina suojina tai kirjanpidollisen suojauslaskennan säännöin. Suojauksessa käytetään korkojohdannaisia ja korko-optioita. Osuuspankki noudattaa IAS 39 -standardin mukaista suojauslaskentaa.

Osuuspankilla ei ole johdannaisopimuksia joiden vastapuoli olisi osuuspankkien yhteenliittymän (eli OP Ryhmän) ulkopuolinen yhtiö. Sopimusvastapuolena on aina OP Yrityspankki Oyj. Jos OP Yrityspankki olisi maksukyvytön, niin silloin osuuspankkien yhteenliittymän muut yhtiöt takaisivat OP Yrityspankin vastuut.

Johdannaiset kirjataan alun perin käypään arvoon ja sen jälkeen ne arvostetaan käypään arvoon. Tästä syntyvän voiton tai tappion kirjaaminen riippuu siitä, onko johdannainen määritelty suojaustarkoitukseen ja minkä luonteista erää se suojaa.

Johdannaisopimuksista taseeseen merkityt positiiviset arvonmuutokset kirjataan taseen vastaavaa -puolen erään Johdannaisopimukset ja negatiiviset taseen vastattavaa -puolen erään Johdannaisopimukset. Koronvaihtosopimusten vaihdettavat korot jaksotetaan ajan kulumisen perusteella taseen siirtosaamisiin ja siirtovelkoihin sekä vastaerät nettona tuloslaskelman korkoihin.

1.5.8.1 Taloudelliset suojat

Taloudellisessa suojaamisessa suojataan tiettyä tase-erää, positiota tai kassavirtaa tulevaisuuden arvonmuutoksia vastaan sovellettavan riskienhallintastrategian mukaisesti. Koska suojauksen tehokkuutta ei ole tarkoituksenmukaista todentaa suojauslaskennan säännöillä, suojaustapaa kutsutaan muutoin suojaavaksi. Taloudellisessa suojauksessa johdannaisopimuksen käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmaan arvopaperikaupan nettotuottoihin.

1.5.8.2 Suojauslaskenta

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema on kuvattu toimintakertomuksen Riskienhallinta kappaleessa. Soveltamalla suojauslaskentaa korkoriskiä suojaaviin johdannaisiin eliminoidaan johdannaisista muutoin aiheutuvaa tulosvolatiliteettia.

Suojauslaskenta tarkoittaa tehokkaaksi todennetun suojaussuhteen kirjanpidollista laskentakäytäntöä, jossa suojaavan instrumentin käyvän arvon muutokset kumoavat suojatun kohteen käyvän arvon tai rahavirtojen muutokset kokonaan tai osittain.

Suojauslaskenta käsittää korkoriskin suojauksen soveltamalla käyvän arvon tai rahavirran suojausta.

Osuuspankeilla voi olla suojauslaskennan piirissä sekä rahoitusvaroja että rahoitusvelkoja, kuten lainat ja saamiset – ryhmään sisältyvä yksittäinen luotto tai luottokanta, käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattava saamistodistus sekä muiden rahoitusvelkojen yksilöity määräaikaistalletuserä tai liikkeeseen laskettu emissio. Osuuspankit käyttävät korkosuojaukseen sekä perinteisiä koronvaihtosopimuksia että OTC swap-johdannaisia. Vastapuolena on aina OP Yrityspankki Oyj.

Suojaukseen käytettyjen johdannaisten ja suojauksen kohteet yksilöidään suojausta aloitettaessa. Samoin dokumentoidaan suojaussuunnitelma ja suojauksen tavoitteet. Lisäksi jokaisena tilinpäätöspäivänä osoitetaan suojauksen tehokkuus.

1.5.8.3 Käyvän arvon suojauslaskenta

Käyvän arvon suojausta sovelletaan kiinteäkorkoisten lainojen korkoriskiltä suojautumiseen täysimääräisesti. Suojaavan johdannaisinstrumentin ja suojattavan kohteen korkoriskistä johtuvat käyvän arvon muutokset kirjataan suojauslaskennan nettotuottoihin. Suojattujen lainojen arvotustulos esitetään taseen erässä Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä.

Korkoputkijohdannaisella suojattujen lainojen arvostustulos esitettiin vertailukaudella taseen erässä Johdannaissovimukset.

1.5.8.4 Rahavirran suojauslaskenta

Euribor –sidonnaisen luottokannan tulevien korkovirtojen korkomuutosta suojaavat koronvaihtosopimukset, jotka on dokumentoitu rahavirtaa suojaaviksi ja jotka ovat suojauksessa tehokkaita, kuuluvat rahavirran suojauslaskennan piiriin. Osuuspankin rahoitustaseen korkoriskiä hallitaan korkoriskin valvontarajan ja pankin itselleen määrittämän korkoriskilimitin puitteissa.

Rahavirran suojauksessa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevaa korkovirtaa vaihdetaan koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon siltä osin kun on tarpeen Osuuspankin riskienhallintastrategian mukaisesti.

Koronvaihtosopimuksista jaksotettavat siirtyvät korot kirjataan suoriteperusteisesti. Korkokertymät esitetään taseen siirtosaamisissa tai siirtovelloissa. Molempien vastaerä kirjataan nettona korkokatteen Korkotuotot johdannaissovimuksista –erään. Nettokorko on joko korkotuotto tai korkotuoton oikaisu.

Rahoitusjohdannaisena käytettävät koronvaihtosopimukset arvostetaan käypään arvoon sopimuskohtaisesti. Käyvän arvon muutosten tehokas osuus kirjataan suoraan omaan pääomaan käyvän arvon rahastoon laskennallisella verovelalla vähennettynä. Tehoton osuus kirjataan tuloslaskelmaan.

1.6 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN

Tuloslaskelmassa ilmoitetaan tuotto- ja kuluerät erikseen niitä toisistaan vähentämättä, jollei tuoton ja kulun yhdistäminen yhdeksi eräksi ole perusteltua oikean ja riittävän kuvan antamiseksi.

Milloin osuuspankilla on saaminen siltä, jolle pankki itse on velkaa, esitetään saaminen ja velka taseessa erikseen, jollei pankilla ole lakisääteistä oikeutta kuittaamiseen ja jollei pankki aio käyttää oikeuttaan kuittaukseen.

1.7 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

Ulkomaan rahan määräinen omaisuus, velat ja muut sitoumukset muutetaan Suomen rahaksi käyttäen tilinpäätöspäivän kurssija. Ulkomaan rahan määräisten erien muuttamisesta Suomen rahaksi syntyvät kurssierot kirjataan tuloslaskelman erään Valuuttatoiminnan nettotuotot.

1.8 OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

Osakkeet ja osuudet sekä muut oman pääoman ehtoiset sijoitukset omistusyhteisyhtiöihin sekä samaan konserniin kuuluviin yrityksiin merkitään hankintameno, tai jos erän arvon todetaan tilinpäätöspäivänä arvonalentumisen johdosta olevan alempi kuin hankintameno, arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintameno. Arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

1.9 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Aineettomaan omaisuuteen kuuluvien vastikkeellisesti hankittujen oikeuksien ja varojen hankintameno aktivoidaan ja poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Myös mahdollisesti aktivoidut muut pitkävaikutteiset menot poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan.

Aineettomat hyödykkeet arvostetaan alun perin hankintamenoon. Jos aineettoman hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämä tulo on pysyvästi alhaisempi kuin sen poistamaton hankintameno, kirjataan erotus arvonalennuksena kuluksi.

Kehittämismenot aktivoidaan, jos niiden odotetaan tuottavan tuloa useampana tilikautena. Aktivoidut kehittämismenot poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Mikäli vaikutusaikaa ei voida arvioida luotettavalla tavalla, kehittämismenot poistetaan enintään kymmenessä vuodessa. Tutkimusmenot kirjataan tilikaudella kuluksi.

Aineettomien hyödykkeiden suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä.

1.10 AINEELLISET HYÖDYKKEET

1.10.1 Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöjä omistetaan vuokratuottojen, omaisuuden arvonnousujen tai molempien hankkimiseksi. Sijoituskiinteistöiksi luetaan myös sellaiset kiinteistöyhteisöjen osakkeet, jotka oikeuttavat vuokrattavien tilojen hallintaan sekä maksamatta jääneen saamisen sijaan tulevat kiinteistöt. Jos suorassa omistuksessa olevasta kiinteistöstä osa vuokrataan ja oman käytön osuus on vähäinen (alle viisi prosenttia pinta-alasta), luokitellaan se sijoituskiinteistöksi. Jos osa tavallisen kiinteistöyhtiön omistamista tiloista on sijoituskäytössä ja oman käytön osuus on vähäinen (alle viisi prosenttia kiinteistöyhtiön omistamien tilojen pinta-alasta), luokitellaan osakkeet sijoituskiinteistöiksi.

Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintamenoon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintamenoon. Kiinteistöihin voi kohdistua arvonorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonorotusrahastoon. Arvonorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen perusparannusmenot aktivoidaan ja kirjataan suunnitelman mukaisin poistoin kuluksi.

Mikäli sijoituskiinteistön todennäköinen luovutushinta on pysyvästi alempi kuin kirjanpitoarvo, kirjanpitoarvon ja todennäköisen luovutushinnan erotus poistetaan sinä tilikautena, jolloin arvonalennus todetaan.

Sijoituskiinteistöiksi luokiteltujen liike-, toimisto- ja teollisuustilojen käypä arvo määritellään pääasiassa suoraan pääomituksen perustuvalla tuottoarvomenetelmällä. Maa-, vesi- ja metsäalueiden sekä asuntojen käypä arvo arvioidaan pääasiassa kauppahintamenetelmällä. Arvonalennusten kirjaaminen perustuu niiden pysyvyyteen ja olennaisuuteen.

Sijoituskiinteistöjen tuotot, kulut, myyntivoitot ja –tappiot, suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Sijoituskiinteistöjen nettotuotot.

Sijoituskiinteistöksi rakennettavat uudet kiinteistöt (tai kiinteistöyhteisöosakkeet) kirjataan ennen valmistumista IAS 40-standardin mukaisesti keskeneräiseksi käyttömaisuushyödykkeeksi sijoituskiinteistöjen ryhmään ja otetaan huomioon sijoituskiinteistöjen käyvän arvon määrittelyssä jo ennen valmistumista.

1.10.2 Muut kiinteistöt

Muilla kiinteistöillä tarkoitetaan omassa käytössä olevia kiinteistöjä, jotka ovat pankin omassa käytössä konttori-, varasto- tai muina sellaisina tiloina taikka henkilökunnan asumis-, virkistys- tai muussa sellaisessa käytössä, sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet, jotka oikeuttavat tällaisten tilojen hallintaan. Omassa käytössä oleviksi kiinteistöiksi luetaan myös sellaiset suorassa omistuksessa olevat kiinteistöt, joista osa on vuokrattu, mutta vuokrattujen tilojen osuutta ei voida myydä erikseen, ja oman käytön osuus tällaisissa tiloissa on yli viisi prosenttia pinta-alasta. Tavallisen kiinteistöyhtiön osakkeet luetaan omassa käytössä oleviksi, jos yhtiön omistamista tiloista yli viisi prosenttia on omassa käytössä.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen tasearvoa määritettäessä otetaan lähtökohdaksi hyödykkeen arvo varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin. Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintamenoon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintamenoon.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen osalta arvioidaan jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä, onko mitään viitteitä siitä, että jonkin kiinteistön arvo on alentunut. Viitteitä arvon alentumisesta ovat merkittävä markkina-arvon alentumien, todisteet epäkuranttiudesta tai fyysisestä vahingoittumisesta. Jos omassa käytössä olevan kiinteistön todennäköisesti tulevaisuudessa kerryttämän tulon arvioidaan olevan pysyvästi vielä poistamatonta hankintamenoa pienempi, erotus kirjataan arvonalennuksena kuluksi.

Kiinteistöihin voi kohdistua arvonorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonorotusrahaan. Arvonorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen perusparannusmenot aktivoidaan ja kirjataan suunnitelman mukaisin poistoin kuluksi.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen tuotot ja myyntivoitot kirjataan tuloslaskelman erään Liiketoiminnan muut tuotot sekä kulut ja myyntitappiot tuloslaskelman erään Liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä.

Konsernitilinpäätöksessä vähemmistön osuus tytäryhtiön kiinteistöistä esitetään muissa kiinteistöissä ja niihin kohdistuvat tuotot esitetään tuloslaskelman erässä Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut erässä Liiketoiminnan muut kulut.

1.10.2.1 Arvonorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonmäärittäminen

Arvonorotuksia voidaan tehdä maa-alueisiin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin, joiden todennäköinen luovutushinta tilinpäätöspäivänä on pysyvästi alkuperäistä hankintamenoa olennaisesti suurempi. Arvonorotusten kohteena olevien maa-alueiden ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden arvot perustuvat arviokirjoihin.

1.10.2.2 Taseesta pois kirjaaminen

Sijoituskiinteistö tai omassa käytössä oleva kiinteistö kirjataan pois taseesta, kun se luovutetaan tai kun kiinteistö poistetaan pysyvästi käytöstä eikä sen luovuttamisesta ole odotettavissa vastaista taloudellista hyötyä.

1.10.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

Muut aineelliset hyödykkeet merkitään taseeseen hankintamenoon ja kirjataan vaikutusaikaan suunnitelman mukaan poistoina kuluksi.

Jos hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämä tulo on pysyvästi alhaisempi kuin sen poistamaton hankintameno, kirjataan erotus arvonalennuksena kuluksi.

Hyödykkeiden suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä.

1.10.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

Rakennusten ja muiden kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintameno poistetaan vaikutusaikanaan hyödykkeen taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Maa-alueista ja kiinteistöyhteisöjen osakkeista ei tehdä poistoja. Poistojen tekeminen aloitetaan sen jälkeen kun kohde on hankittu tai kun se on valmistunut ja otettu käyttöön.

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

Rakennukset	30 – 40 vuotta
Koneet ja kalusto	3 – 6 vuotta
Muut aineelliset hyödykkeet ja aineettomat hyödykkeet	3 – 10 vuotta

1.11 VUOKRASOPIMUKSET

Vuokrasopimukset luokitellaan rahoitusleasingsopimuksiksi tai muiksi vuokrasopimuksiksi liiketoimen tosiasiallisen sisällön mukaan. Vuokrasopimus on rahoitusleasingsopimus, mikäli se siirtää vuokralle ottajalle olennaisilta osin omistamiselle ominaiset riskit ja edut. Muutoin se on muu vuokrasopimus. Vuokrasopimukset luokitellaan sopimuksen syntymisajankohtana.

Muulla vuokrasopimuksella vuokralle annetut hyödykkeet esitetään aineellisissa hyödykkeissä, ja vuokratuotot kirjataan tuloslaskelman erään Liiketoiminnan muut tuotot. Sijoituskiinteistöjen vuokratuotot kirjataan tuloslaskelman erään Sijoituskiinteistöjen nettotuotot.

Rahoitusleasingsopimuksin vuokralle otettuja hyödykkeitä tai muita vuokrasopimuksia ei merkitä taseeseen. Vuokrat merkitään kuluksi tuloslaskelman erään Liiketoiminnan muut kulut.

1.12 VUOKRASOPIMUKSET KONSERNITILINPÄÄTÖKSESSÄ

Kyseessä on IFRS 16 mukaisesti käsiteltävä vuokrasopimus, mikäli seuraavat ehdot täyttyvät kaikilta osin

- sopimus perustuu yksilöidyn omaisuuserän käyttöä koskevaan määräysvaltaan niin, että Osuuspankki-konserniin kuuluvilla yhtiöillä tai sen työntekijöillä on oikeus päättää omaisuuserän käytöstä koko vuokratuotot aikana silloin, kun Osuuspankki-konserni on vuokralle ottajana, ja asiakkaalla tai sen konserniin kuuluvilla yhtiöillä on päätäntävalta kohteen käytöstä silloin, kun Osuuspankki-konserni on vuokralle antajana
- sopimuksella sovitaan oikeuksista ja velvollisuuksista ja niihin liittyvistä maksuista
- sopimuksella yksilöity omaisuuserä on vain Osuuspankki-konserniin kuuluvien yhtiöiden ja työntekijöiden käytössä silloin, kun Osuuspankki-konserni on vuokralle ottajana, ja asiakkaan tai sen konserniin kuuluvien yhtiöiden käytössä silloin, kun Osuuspankki-konserni on vuokralle antajana

1.12.1 Osuuspankki-konserni vuokralle ottajana

Vuokralle otetut vuokrasopimukset on kirjattu taseeseen käyttöoikeusomaisuuseräksi ja vuokrasopimusvelaksi. Vuokralle otetut sopimukset ovat pääosin toimitilojen vuokrasopimuksia. Vuokralle otetut käyttöoikeusomaisuuserät esitetään aineellisissa hyödykkeissä, ja ne poistetaan pääsääntöisesti vuokra-aikana. Vastaava vuokrasopimusvelka esitetään muissa veloissa sekä niiden korkokulut tuloslaskelman korkokuluissa.

Osuuspankki määrittelee vuokralle otettujen sopimusten vuokra-ajaksi:

- sopimuksen kiinteän keston, jota ei voi jatkaa tai keskeyttää ilman painavaa syytä tai sanktiota tai
- johdon arvion mukaan korkeintaan kolme vuotta, kun kyseessä on toistaiseksi voimassa oleva toimitilasopimus, jonka irtisanomisaika on molemminpuolinen. Jos sopimus on ensin kiinteä ja jatkuu sen jälkeen toistaiseksi voimassaolevana kuten edellä kuvattiin, on vuokra-aika näiden yhdistelmä. Kun tällainen sopimus on irtisanottu, vuokra-ajaksi määritellään irtisanomisaika. Osuuspankki arvioi vuokra-aikaa määrittäessään olevan kohtuullisen varmaa, että toimitiloissa ollaan pidempään, koska toimitilasopimusten kohteet ovat sijainniltaan keskeisiä eikä vastaavia korvaavia tiloja ole välttämättä saatavilla.
- vuokralle antajan irtisanomisajan, jos kyseessä on toistaiseksi voimassa oleva muu kuin toimitilasopimus, jonka irtisanomisaika on molemminpuolinen. Sopimuksen vuokra-aikaa jatketaan aina irtisanomiskauden päätyttyä uudella irtisanomisajalla, ellei sopimusta ole irtisanottu. Osuuspankki arvioi vuokra-aikaa määrittäessään olevan kohtuullisen varmaa, että sopimukset on tehty pidemmäksi ajaksi, koska tällaisten sopimusten jatkuva päättäminen ja uusiminen ei olisi taloudellisesti kannattavaa.
- tai vuokraohteen käyttöä, jos se on lyhempi kuin edellä mainitut vuokra-ajat.

Vuokrasopimusvelan laskennassa osuuspankki käyttää yleensä vuokralle ottajan lisäluoton korkoa. Lisäluoton korkona käytetään OP Ryhmän keskuspankin noteeraamaa korkoa, jolla keskuspankki antaa luottoa osuuspankeille.

Osuuspankki soveltaa vuokralle ottajalle sallittuja kirjaamista koskevia helpotuksia. Arvoltaan vähäisistä ja lyhytaikaisista vuokrasopimuksista tilikauden kulut kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin. Näihin vuokrasopimuksiin sisältyy kannettavia tietokoneita, matkapuhelimia ja pienempiä koneita ja laitteita sekä kertaluonteisesti vuokrattuja koneita ja laitteita.

1.12.2 Osuuspankki- konserni vuokralle antajana

Osuuspankki- konserni luokittelee vuokralle annetut hyödykkeet sopimuksen syntymisajankohtana rahoitusleasingsopimuksiksi tai operatiivisiksi vuokrasopimuksiksi liiketoimen tosiasiallisen sisällön mukaan. Vuokrasopimus on rahoitusleasingsopimus, mikäli se siirtää vuokralaiselle olennaisilta osin omistamiselle ominaiset riskit ja edut. Muutoin se on operatiivinen vuokrasopimus. Vuokrasopimukset luokitellaan sopimuksen syntymisajankohtana. Osuuspankilla ei ole rahoitusleasingsopimuksiksi luokiteltavia vuokrasopimuksia.

Operatiivisella vuokrasopimuksella vuokralle annetut hyödykkeet esitetään aineellisissa hyödykkeissä, ja ne poistetaan tasapoistoin vuokra-ajan kuluessa. Vuokratuotot esitetään liiketoiminnan muissa tuotoissa, ja ne kirjataan tasaerinä vuokra-ajan kuluessa. Vuokralle annettujen sopimusten vuokra-ajaksi määritetään sopimuksessa määritetty kiinteä kesto, jota ei voi jatkaa tai keskeyttää ilman painavaa syytä tai sanktiota.

1.13 PAKOLLISET VARAUKSET

Tuotoista vähennetään velvoitteista vastaisuudessa aiheutuvat menot ja menetykset, kun ne kohdistuvat päättyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen, niiden toteutumista pidetään tilinpäätöstä laadittaessa varmana tai todennäköisenä, niitä vastaava tulo ei ole varma eikä todennäköinen ja perustuvat lakiin ja sitoumukseen sivullista kohtaan. Kun menon tai menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisaikakohtaa ei tiedetä, merkitään se taseen pakollisiin varauksiin enintään sen todennäköiseen määrään. Jos määrä ja toteutumisaikakohta on tiedossa, merkitään se siirtovelaksi.

1.14 OMA PÄÄOMA

Osuuspankin omaan pääoman sisältyvät osuuspankkien omistaja-asiakkaiden jäsenosuusmaksut sekä omistaja-asiakkaiden tekemät sijoitukset Tuotto-osuuksiin. Osuuspankilla on ehdoton oikeus erillisellä päätöksellä kieltäytyä sekä jäsenosuuden että Tuotto-osuuden palauttamisesta. Normaalitytilanteessa osuuspääomia voidaan kuitenkin vuosittain palauttaa viranomaisen antamissa rajoissa.

Jäsenosuusmaksu ja siitä seuraava omistaja-asiakkuus antaa mahdollisuuden osallistua osuuspankin päätöksentekoon. Osuuspankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä jäsenosuuden palauttamisesta. Jäsenosuudelle ei makseta korkoa.

Tuotto-osuudella ei ole äänivaltaa. Osuuspankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä Tuotto-osuuden pääoman ja koron maksusta. Tuotto-osuuksille mahdollisesti maksettava korko on kaikille Tuotto-osuuksille saman suuruinen. Korko kirjataan velaksi ja vähennetään omasta pääomasta, kun päätös maksusta on tehty.

1.15 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

Konserniyritysten erillistilinpäätöksissä taseen tilinpäätössiirtojen kertymän poistoero sisältää tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertyneen erotuksen. Veroperusteiset varaukset sisältää tehdyt vapaaehtoiset tilinpäätössiirrot, jotka ovat verolain sallimia tilinpäätössiirtoja. Tällainen on mm. elinkeinoverolain talletuspankeille sallima luottotappiovaraus. Lain mukaan talletuspankki saa vähentää verovuonna tehdyn luottotappiovarauksen, jonka määrä on enintään 0,6 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä. Verovuonna ja aikaisemmin tehtyjen purkamattomien luottotappiovarausten yhteismäärä saa olla enintään 5 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä.

Tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen sekä veroperusteisten varausten lisäykset ja vähennykset merkitään tuloslaskelman tilinpäätössiirtoihin. Tuloslaskelmassa ja taseessa tilinpäätössiirrot sisältävät myös laskennallisen verovelan. Veroperusteisten varausten määrä ja niiden muutos eivät kuvaa osuuspankin ennakoituja riskejä.

Konsernitaseessa veroperusteiset varaukset jaetaan omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan. Konsernituloslaskelmassa niiden muutos merkitään jaettuna laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

1.16 TYÖSUHDE-ETUUDET

1.16.1 Eläke-etuudet

Työntekijöiden lakisääteinen eläketurva on hoidettu Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa ja lisäeläketurva OP-Eläkesäätiössä. Eläkesäätiö on suljettu uusilta työntekijöiltä 1.7.1991 lukien. Eläkevastuut on kokonaisuudessaan katettu.

Osuuspankin henkilöstön lakisääteistä työeläketurvaa hoitavan OP-Eläkekassan edustajisto päätti vuonna 2018 eläkevastuun siirtämisestä Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen hoidettavaksi. Siirto toteutui vuoden 2018 lopussa. Vuoden 2019 osuus ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautuksista esitetään vertailuvuoden 2019 henkilöstökulujen eläkekuluissa.

1.16.2 Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahasosta. OP Ryhmän tasoiset strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahasoston mittareissa.

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen noudattaa finanssi- ja rahoitusalan sääntelyä ja perustuvat OP Ryhmän strategisiin sekä vuosisuunnitelman mukaisiin tavoitteisiin. OP Ryhmän palkitsemisen periaatteissa on huomioitu ryhmän riskiasema ja riskienhallintamenetelmät. Ansaintamittarien tavoitteet on mitoitettu niin, etteivät ne kannusta liialliseen riskinottoon. Palkkioiden enimmäismäärät on kaikissa järjestelmissä rajattu. Palkkioiden maksamiseen liittyy OP Ryhmän vakavaraisuuteen sekä maksuvalmiusvaateeseen sekä yrityksen voitollisuuteen ja henkilön työ- ja toimisuhteen voimassaoloon liittyviä ehtoja.

Muuttuvien palkkioiden maksamisesta henkilöille, joiden toiminnasta voi aiheutua yritykselle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö") on säädetty laissa Luottolaitostoiminnasta (610/2014). Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään kuuluu OP Ryhmässä mm. toimitusjohtajat ja muut toiminnan johtamiseen osallistuvat henkilöt sekä sisäiseen valvontatoimeen kuuluvat henkilöt.

Mikäli OP Ryhmän tai siihen kuuluvan yrityksen riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön muuttuvan palkkion kokonaismäärä yhden vuoden ansaintajaksolta ylittää 50 000 euroa, 60 % palkkiosta maksetaan heti ja 40 % palkkiosta maksetaan kolmen tai viiden seuraavan vuoden aikana. Lisäksi tässä tilanteessa muuttuvasta palkkiosta puolet maksetaan rahana ja puolet sidotaan OP Osuuskunnan hallituksen päättämään viiteinstrumentin arvoon. Viiteinstrumenttiin sidottu palkkio maksetaan henkilölle vuoden odotusajan jälkeen

1.16.3 Henkilöstörahaso

Osuuspankki voi kuulua OP Ryhmän yhteiseen OP-Henkilöstörahasostoon. Rahastolle maksetaan voittopalkkiota ennalta sovittujen periaatteiden mukaan riippuen OP Ryhmän tavoitteiden saavuttamisesta. Rahastoon maksettavat voittopalkkioerät kirjataan tuloslaskelman erään Palkat ja palkkiot, vastaerä kirjataan siirtovelaksi, kunnes se maksetaan.

OP Ryhmän henkilöstörahasostolle maksettava voittopalkkioerä vuonna 2020 perustui seuraavien tavoitteiden saavuttamiselle. Kulujen ja tuottojen kasvuero (paino 50%) sekä aktiivisten mobiiliasiakkaiden määrän keskiarvo (paino 50%).

1.16.4 Tulospalkkiojärjestelmä

Tulospalkkiojärjestelmän ansaintajakso on 6 tai 12 kuukautta. Järjestelmä perustuu vuosisuunnittelusta johdettuihin pankki-, tiimi- tai henkilökohtaisiin tavoitteisiin ja kattaa koko henkilöstön. Mittaristossa näkyy vahvasti mm. asiakaskokemus, myynti sekä strategiasta johdetut kasvun ja digitaalisuuden tavoitteet. Palkkiot maksetaan kokonaan rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä, jolloin puolet palkkioista maksetaan rahana ja

puolet viiteinstrumentin arvoon sidottuna. Järjestelmän kulut jaksotetaan ansaintajakson alusta maksuhetkeen asti (oikeuden syntymisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin.

1.16.5 Pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmä

Johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmän viimeinen ansaintakausi oli 2017-2019. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto päätti kesäkuussa 2019, että uutta johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmän ansaintajaksoa ei aloiteta vuonna 2020.

Pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmän 2014-2016 viimeinen palkkioerä ja 2017-2019 järjestelmän koko palkkio maksettiin vuonna 2020. Järjestelmän kulut jaksotetaan ansaintajakson alusta maksuhetkeen asti (oikeuden syntymisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin.

Johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmässä palkitseminen perustui OP Osuuskunnan hallintoneuvoston asettamien OP Ryhmän strategisten tavoitteiden saavuttamiseen. Palkitsemisjärjestelmän piiriin kuuluivat johtajat ja erikseen määritellyt avaintehtävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus olin nimennyt. Järjestelmä koostui peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajaksoista. Johdon pitkän aikavälin järjestelmässä ja henkilöstörahastossa oli samat mittarit.

Ansaintajakson 2014-2016 palkkiot maksettiin kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2018-2020. Ansaintajakson 2017-2019 palkkiot maksettiin kokonaisuudessaan yhdessä erässä vuonna 2020. Palkkiot maksettiin rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä, jolloin puolet palkkioista maksetaan rahana ja puolet viiteinstrumentin arvoon sidottuna.

OP Ryhmässä ei ole käytössä vuodesta 2020 alkaen pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmää.

1.17 TULOVEROT

Tuloslaskelman tuloverot muodostuvat verotettavaan tuloon perustuvasta verosta, aikaisempien tilikausien veroista ja laskennallisten verovelkojen ja -saamisten muutoksesta.

Laskennallinen verovelka lasketaan ja merkitään taseeseen kaikista kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista jaksotuseroista ja muista väliaikaisista eroista.

Laskennallinen verosaaminen lasketaan ja merkitään taseeseen kaikista kirjanpidon ja verotuksen välisistä vähennyskelpoisista jaksotuseroista ja muista väliaikaisista eroista ja verotuksessa vahvistetuista tappioista, jos on todennäköistä, että vähennyskelpoiset väliaikaiset erot ja verotukselliset tappiot voidaan verotettavan tulon kertymisen ansioista hyödyntää.

Laskennalliset verovelat ja -saamiset lasketaan sen säädetyin verokannan mukaan, jonka ennakoitaan olevan voimassa väliaikaisen eron purkautuessa. Mikäli laskennallinen vero aiheutuu tase-eristä, joiden muutokset eivät vaikuta tuloslaskelmaan, kirjataan erään liittyvän laskennallisen verovelan tai -saamisen muutos omaan pääomaan.

Konsernin tuloslaskelmaan merkittävä laskennallisen veron muutos muodostuu tilinpäätössiirtoihin, yhdistelytoimenpiteisiin ja konserniyritysten omiin tuloslaskelmiin perustuvista eristä.

1.18 TULOUTUSPERIAATTEET

Palkkiotuotot ja -kulut palveluista kirjataan palvelun suorittamisen yhteydessä. Sellaisista kertamaksullisista palkkioista, jotka koskevat useita vuosia ja joita mahdollisesti joudutaan palauttamaan myöhemmin, tuloutetaan vain tilikaudelle kuuluva osuus. Osingot tuloutetaan pääsääntöisesti silloin kun osinkoa jakavan yhtiön yhtiökokous on tehnyt päätöksen osingon jaosta.

Korollisten omaisuus- ja velkaerien korkotuotot ja -kulut kirjataan suoriteperusteisesti. Luottojen viivästyskorot tuloutetaan maksuperusteisesti. Saamisen hankintamenon ja sen nimellisarvon välinen ero jaksotetaan korkotuottoihin ja velasta saadun määrän ja sen nimellisarvon erotus korkokuluihin.

1.19 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

Taseen ulkopuolisina sitoumuksina käsitellään asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia, joita ovat mm. takaukset ja erilaiset takuusitoumukset, sekä asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia, joita ovat mm. sitovat lisäluottojärjestelyt, luottolupaukset, käyttämättömät luottolimiitit ja arvopapereiden merkintäsitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset merkitään taseen ulkopuolisiksi sitoumuksiksi sen määräisinä, mitä takaus kulloinkin enintään vastaa. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset merkitään sen määräisinä, mitä niiden perusteella enintään voidaan joutua maksamaan.

1.20 VIRANOMAISMAKSUT

Osuuspankki maksaa eri viranomaisille maksuja. Talletussuojasta vastaa Rahoitusvakausvirasto. Pankkivalvonnasta vastaa Euroopan keskuspankki. Menettelytapa- ja makrovalvonnasta vastaa Finanssivalvonta. Kriisinratkaisusta vastaa EU:n kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board, SRB). Viranomaismaksut kirjataan vuoden alussa kokonaisuudessaan liiketoiminnan muihin kuluihin.

1.20.1 Vakausmaksu

Vakaumaksuja kerätään euroalueen kriisinratkaisurahastoon (Single Resolution Fund, SRF) vuoteen 2023 asti siten, että rahaston tavoitetaso, vähintään 1 prosenttia korvattavien talletusten määrästä, saavutetaan. Kriisinratkaisurahastoa hallinnoi EU:n kriisinratkaisuneuvosto, joka päättää myös vakaumaksujen määrästä. SRF varmistaa, että rahoitussektori rahoittaa rahoitusjärjestelmän vakauttamisen. Vakausmaksu määräytyy pankin merkittävyyden ja riskiprofiilin perusteella.

1.20.2 Talletussuojamaksu

Vanhaan talletussuojarahastoon kerätyt varat ylittävät tällä hetkellä talletussuojan tasoa koskevat EU vaatimukset. Sääntöjensä nojalla vanha talletussuojarahasto huolehtii jäsenpankilleen määrättävistä talletussuojamaksuista uuteen talletussuojarahastoon siinä suhteessa kun kukin jäsenpankki on vuosien kuluessa kartuttanut vanhaa talletussuojarahastoa. Rahoitusvakausrahasto määrää maksun jokaiselle jäsenpankille mutta laskuttaa sen suoraan vanhalta talletussuojarahastolta.

1.20.3 Rahoitusvakausviraston hallintomaksu

Rahoitusvakausviraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

1.20.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

Finanssivalvonnan valvontamaksu koostuu suhteellisesta valvontamaksusta, joka perustuu taseen loppusummaan, sekä kiinteästä perusmaksusta.

1.20.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu

Osana OP Ryhmää osuuspankki on Euroopan keskuspankin (EKP) valvonnassa. EKP:n valvontamaksu määräytyy pankin merkittävyyden ja riskiprofiilin perusteella, EKP määrää valvontamaksun OP Ryhmän keskusyhteisölle, joka jakaa sen OP Ryhmän jäsenpankeille.

1.21 LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET VUONNA 2020

Osuuspankki otti käyttöön vuoden 2020 ensimmäisellä vuosineljänneksellä Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta (Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti: EBA/GL/2016/07 ja EBA/RTS/2016/06). Ohjeistuksella harmonisoidaan eurooppalaisten pankkien käyttämä asiakkaiden maksukyvyttömyyden määritelmä. Ohjeistuksen mukainen prosessi tunnistaa maksukyvyttömyyksiä aikaisempaa herkemmin mm. epätodennäköisen takaisinmaksun kriteerien perusteella, joita ovat esimerkiksi julkinen maksuhäiriö tai myönnetty lainanhoitojousto, jossa lainan nykyarvo pienenee enemmän kuin 1 prosenttiin. Ohjeistus myös laajentaa henkilöasiakkaissa maksukyvyttömyyden velallisen kaikkiin luottovelvoitteisiin, kun merkittävä osa (20 %) henkilöasiakkaan vastuista on maksukyvyttömiä. Lisäksi yli 90 päivää erääntyneille vastuille asetettua olennaisuusrajaa on madallettu vähittäsvastuissa 100 euroon ja 1 prosenttiin sopimuksen tai asiakkaan taseen vastuista ja muissa kun vähittäsvastuissa 500 euroon ja 1 prosenttiin sopimuksen tai asiakkaan taseen vastuista. Asiakkaan maksukyvyttömyys päättyy, kun se ei enää täytä maksukyvyttömyyden määritelmää ja sen jälkeinen 6–12 kuukauden koeaika on päättynyt. Osuuspankki soveltaa EBA:n ohjeistuksen ns. kaksivaiheista käyttöönottoa, jossa ensimmäisessä vaiheessa muutettiin maksukyvyttömyyden määritelmä vuoden 2020 ensimmäisellä vuosineljänneksellä, ja myöhemmin toisessa vaiheessa kalibroidaan luottoriskiparametrit. Ensimmäisen vaiheen käyttöönotto lisäsi maksukyvyttömyyden vastuiden määrää ja siten siirtoja arvonalentumisvaiheeseen 3.

1.22 KORONAVIRUSPANDEMIA (COVID-19)

Koronaviruspandemian (COVID-19) aiheuttaman merkittävien taloudellisten vaikutusten ehkäisemiseksi EU-maat ovat ottaneet käyttöön erilaisia taloudellisia tukitoimia. Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on 2.4.2020 julkaissut ohjeet helpotuksiin COVID-19-pandemiasta johtuvien lyhennysvapaiden käsittelyyn vakavaraisuussäätelyssä esim. lainahoitojoustojen ja maksukyvyttömyyden soveltamiseen (EBA/GL/2020/02 "Ohjeet COVID-19-kriisin vuoksi lainan takaisinmaksuihin sovellettavista lainsäädännöllisistä ja muista kuin lainsäädännöllisistä lykkäyksistä"). Lisäksi EBA julkaisi 7.7.2020 raportin valittujen COVID-19 käytäntöjen soveltamiseen (EBA/REP/2020/19). Helpotukset koskevat kuitenkin julkisen lainsäädännön kautta määrättyjä lyhennysvapaita tai pankkitoimialan yhteispäätöksellä sovittuja lyhennysvapaita, joita Suomessa ei ole toteutettu. Suomessa lainanantoon liittyvät talouden tukitoimet kohdistuvat Finnveran rahoitusvaltuuksien nostamiseen 12 miljardiin euroon. Näin ollen yritykset voivat hakea käyttöpääomaa koronakriisin yli selviämiseen Finnvera-takauksen avulla. Finnveran takaukset vaikuttavat ECL-laskennassa LGD-komponenttiin pienentäen siten ECL:n määrää.

Osuuspankki on tarjonnut itsenäisesti asiakkailleen mahdollisuuden asuntoluottojen lyhennysvapaaseen 12 kuukauden ajaksi. Yritysten osalta maksuaikojen muutokset arvioidaan aina tapauskohtaisesti. Lisäksi hyödynnetään laajasti Finnveran tarjoamia takauksia. Maksuohjelmamuutoksissa lainanhoitojoustot ja maksukyvyttömät asiakkaat tunnistetaan normaalin ohjeistuksen mukaisesti. Lyhennysvapaita on koronakriisin aikana toteutettu eniten henkilöasiakkaissa, sekä pienissä ja keskisuurissa yritysasiakkaissa.

Vuonna 2020 koronakriisi huomioitiin ECL-laskennassa päivittämällä makroekonomiset tekijät kvartaaleittain. Vielä kriisin alkaessa keväällä annettiin heikolle skenaariolle suurempi paino; heikko 40 %, perus 50 % ja vahva 10 %. Tilanne tasoittui kesällä, jonka jälkeen skenaariopainot ovat olleet normaalit; heikko 20 %, perus 60 % ja vahva 20 %. BKT:n kasvun ennustetaan olevan vuonna 2021 0,5 % – 5,4 % ja vuonna 2022 -0,5 % – 3,4 % välillä eri skenaarioissa sekä työttömyys-% ennustetaan olevan vuonna 2021 7,7 % – 8,7 % ja vuonna 2022 6,9 % – 8,3 % välillä eri skenaarioissa.

Koronakriisin vaikutus luottojen odotettavissa olevien luottotappioiden kasvuun näkyi sopimusten siirtoina arvonalentumisvaiheista 1 ja 2 arvonalentumisvaiheisiin 2 ja 3 sekä riskiparametrien, erityisesti PD:n kasvuna. Koronakriisin aiheuttamaan taloudelliseen kehitykseen liittyi vielä epävarmuutta.

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

- 1 Korkotuotot
- 2 Korkokulut
- 3 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 4 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista
- 5 Palkkiotuotot ja -kulut
- 6 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot
- 7 Suojauslaskennan nettotulos
- 8 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot
- 9 Liiketoiminnan muut tuotot
- 10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 11 Liiketoiminnan muut kulut
- 12 Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista, taseen ulkopuolisista eristä sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tasetta koskevat liitetiedot

- 13 Saamiset luottolaitoksilta
- 14 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 15 Leasingkohteet
- 16 Saamistodistukset
- 17 Tappiota koskeva vähennyserä
- 18 Osakkeet ja osuudet
- 19 Johdannaissopimukset
- 20 Aineettomat hyödykkeet
- 21 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 22 Muut varat
- 23 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 24 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 25 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 26 Muut velat
- 27 Pakolliset varaukset
- 28 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 29 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 30 Oma pääoma
- 31 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 32 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2020
- 33a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2020
- 33b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2020
- 33c Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2020

Muut liitetiedot

- 34 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2020
- 35 Eläkevastuut
- 36 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 37 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 38 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 39 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 40 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2020
- 41 Konsernitilinpäätöksen yhdistellyt tytäryritykset, joiden tilikausi päättynyt ennen tai jälkeen emoyrityksen tilikautta
- 42 Notariaattitoiminta
- 43 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2020
- 44 Pitkäaikaissäätämispalvelu

1. Korkotuotot

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Saamisista luottolaitoksilta	901 409,18	1 356 435,95	901 409,18	882 726,86
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	40 188 323,98	36 936 109,79	40 285 878,35	37 872 596,66
Saamistodistuksista	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista	-668 908,36	-51 175,49	-668 908,35	-51 175,49
josta rahavirran suojaus	2 431 090,80	2 375 111,21	2 431 090,81	2 375 111,21
Muut korkotuotot	9 888,86	43 519,17	9 888,86	8 914,17
Yhteensä	40 430 713,66	38 284 889,42	40 528 268,04	38 713 062,20
josta korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuihin rahoitusvaroihin	779 979,23	186 749,45	779 979,23	186 749,45

2. Korkokulut

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Veloista luottolaitoksille	-1 192 250,70	-1 583 018,48	-1 192 250,70	-1 583 018,48
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	2 222 196,82	2 835 873,65	2 222 196,81	2 835 873,65
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	0,00	0,00	0,00	0,00
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Vuokrasopimuksista	9 657,19	15 390,42		
Muut korkokulut	712,75	2 025,41	712,75	1 009,61
Yhteensä	1 040 316,06	1 270 271,00	1 030 658,86	1 253 864,78

Konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut korkotuotot ja niille suoritettavat korkokulut

	2020		2019	
	Tytäryrityksiltä	Osakkuusyrityksiltä	Tytäryrityksiltä	Osakkuusyrityksiltä
Korkotuotot	97 554,38	0,00	462 777,78	0,00
Korkokulut	0,00	0,00	0,00	0,00

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

	Pankki	
	2020	2019
Vuokratuotot	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00
Arvonalentumiset	0,00	0,00
Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto)	0,00	0,00
Palkkiotuotot	0,00	0,00
Muut välittömät tuotot	0,00	0,00
Muut välittömät kulut	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00

4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Osingot ja osuuspääoman korot				
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	246 606,83	242 500,00	246 606,83	263 333,39
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroihin	246 606,83	242 500,00	246 606,83	263 333,39
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut	14 051 614,00	13 982 488,39	14 051 614,00	13 961 655,00
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä	0,00	350 000,00	0,00	350 000,00
Omistusyhteisyriksiltä	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	14 298 220,83	14 574 988,39	14 298 220,83	14 574 988,39

5. Palkkiotulot ja -kulut

Palkkiotulot	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Luotonannosta	4 095 294,45	4 330 022,65	4 095 294,45	4 331 022,65
Talletuksista	40 030,24	69 245,80	40 030,24	69 245,80
Maksuliikenteestä	10 654 068,55	10 270 866,45	10 654 162,75	10 270 866,45
Rahastoista	2 151 608,19	1 867 503,88	2 151 608,19	1 867 503,88
Omaisuuenhoidosta	4 578 438,21	2 764 390,63	4 578 438,21	2 764 390,63
Lainopillisista tehtävistä	779 685,55	902 071,49	779 685,55	902 071,49
Arvopaperinvälityksestä	446 780,79	267 780,77	446 780,79	267 780,77
Arvopapereiden liikkeeseen laskusta	0,00	0,00	0,00	0,00
Vakuutusten välityksestä	3 937 081,59	4 410 817,87	3 937 081,59	4 410 817,87
Takauksista	553 180,34	593 131,93	553 180,34	593 131,93
Muut	-838 140,18	559 708,76	-838 140,18	559 708,76
Yhteensä	26 398 027,73	26 035 540,23	26 398 121,93	26 036 540,23

Palkkiokulut

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Maksetut toimitusmaksut	1 372 546,23	1 585 278,25	1 372 516,23	1 585 278,25
Muut	587 690,32	1 312 573,07	587 720,32	1 312 573,07
Yhteensä	1 960 236,55	2 897 851,32	1 960 236,55	2 897 851,32

6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Saamistodistuksista	11,17	3 077 705,17	11,17	3 077 705,17
Osakkeista ja osuuksista	26 460,00	21 206,16	26 460,00	21 206,16
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	26 471,17	3 098 911,33	26 471,17	3 098 911,33
Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat				
Saamistodistuksista	-2 610,21	106 328,99	-2 610,21	106 328,99
Osakkeista ja osuuksista	-108 203,04	-397 192,85	-108 203,04	-397 192,85
Muista	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-110 813,25	-290 863,86	-110 813,25	-290 863,86
Arvopaperikaupan muut tuotot				
Korkotuotot	1 814,21	17 820,69	1 814,21	17 820,69
Johdannaisten nettotuotot	61 819,35	11 412,90	61 819,35	11 412,90
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-20 708,52	2 837 281,06	-20 708,52	2 837 281,06
Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista	0,00	0,00	0,00	0,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-1 148,33	-911,89	-1 148,33	-911,89
Kalkki yhteensä	-21 856,85	2 836 369,17	-21 856,85	2 836 369,17

7. Suojauslaskennan nettotulos

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Suojausinstrumenttien nettotulos	-5 956 769,33	-9 558 218,04	-5 956 769,33	-9 558 218,04
Suojauskohteiden nettotulos	5 956 769,33	9 558 218,04	5 956 769,33	9 558 218,04
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Vuokra- ja osinkotuotot	1 183 759,59	1 369 241,43	1 183 759,59	1 369 241,43
Muut tuotot	1 703,23	463,73	1 703,23	463,73
Myyntivoitot	1 963 291,46	1 420,00	1 963 291,46	1 420,00
Vuokrakulut	0,00	0,00	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00	-160 620,03	-205 017,50
Myyntitappiot	-247 191,51	0,00	-247 191,51	0,00
Arvon alentumiset ja niiden peruutukset	206 373,19	-929 998,00	206 373,19	-929 998,00
Muut kulut	-1 018 706,61	-1 189 401,92	-858 086,58	-984 384,42
Yhteensä	2 089 229,35	-748 274,76	2 089 229,35	-748 274,76

9. Liiketoiminnan muut tuotot

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	869 959,05	840 253,46	869 959,05	998 927,19
Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	19 047,70	0,00	19 047,70	0,00
Fuusiovoitot	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	635 710,00	7 729 648,91	635 710,00	523 168,53
Yhteensä	1 524 716,75	8 569 902,37	1 524 716,75	1 522 095,72

10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Suunnitelman mukaiset poistot	2 370 017,58	2 445 140,61	1 788 062,92	1 737 253,71
Arvonalentumiset	191 535,25	0,00	191 535,25	0,00
Yhteensä	2 561 552,83	2 445 140,61	1 979 598,17	1 737 253,71

11. Liiketoiminnan muut kulut

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Vuokratulut	157 807,84	73 691,27	750 550,90	772 009,74
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä	2 020 840,66	2 150 874,55	2 020 840,66	2 150 013,82
Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	0,00	1 517,35	0,00	1 517,35
Fuusiotappiot	0,00	0,00	0,00	0,00
Viranomaismaksut	1 810 361,19	1 428 507,96	1 807 361,19	1 425 507,96
Muut	3 575 936,28	4 223 560,43	3 579 798,06	2 588 722,96
Yhteensä	7 564 945,97	7 878 151,56	8 158 550,81	6 937 771,83

12. Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista, taseen ulkopuolisista sitoumuksista sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

2020

Konserni

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

Saamisista luottolaitoksilta	
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista	
Muista	
Lopulliset luottotappiot	
Palautukset poistetuista saamisista	

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä	
Muista	

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
1 490 402,32	0,00	1 490 402,32
0,00	-10 487,19	-10 487,19
0,00	0,00	0,00
276 688,76	0,00	276 688,76
0,00	-121 933,67	-121 933,67
1 767 091,08	-132 420,86	1 634 670,22
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
1 767 091,08	-132 420,86	1 634 670,22

2020

Pankki

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

Saamisista luottolaitoksilta
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista
Muista
Lopulliset luottotappiot
Palautukset poistetuista saamisista

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tytär- omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
1 490 402,32	0,00	1 490 402,32
0,00	-10 487,19	-10 487,19
		0,00
276 688,76		276 688,76
	-121 933,67	-121 933,67
1 767 091,08	-132 420,86	1 634 670,22
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
1 767 091,08	-132 420,86	1 634 670,22

2019

Konserni

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

Saamisista luottolaitoksilta
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista
Muista
Lopulliset luottotappiot
Palautukset poistetuista saamisista

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
-3 755,08	-1 735 954,63	-1 739 709,71
2 203,91	483,95	2 687,86
		0,00
600 158,95		600 158,95
	-141 908,27	-141 908,27
598 607,78	-1 877 378,95	-1 278 771,17
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
598 607,78	-1 877 378,95	-1 278 771,17

2019

Pankki

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

Saamisista luottolaitoksilta
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista
Muista
Lopulliset luottotappiot
Palautukset poistetuista saamisista

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tytär- omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
-3 755,08	-1 735 954,63	-1 739 709,71
2 203,91	483,95	2 687,86
		0,00
600 158,95		600 158,95
	-141 908,27	-141 908,27
598 607,78	-1 877 378,95	-1 278 771,17
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
598 607,78	-1 877 378,95	-1 278 771,17

13. Saamiset luottolaitoksilta

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Vaadittaessa maksettavat				
Talletukset	159 991 538,59	11 114 010,18	159 991 538,59	11 114 010,18
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	159 991 538,59	11 114 010,18	159 991 538,59	11 114 010,18
Muut kuin vaadittaessa maksettavat				
Keskuspankeilta	0,00	0,00	0,00	0,00
Luottolaitoksilta				
Talletukset	529 921 689,76	201 280 713,44	529 921 689,76	201 280 713,44
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	529 921 689,76	201 280 713,44	529 921 689,76	201 280 713,44
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	689 913 228,35	212 394 723,62	689 913 228,35	212 394 723,62
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	0,00	0,00	0,00	0,00

14. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Konserni

Luotonanto ja takaussaamiset sektoreittain

Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 472 538 624,75	7 054 177,04	1 379 806 167,87	6 173 689,64
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	56 024 043,88	11 527,59	41 678 645,28	332 450,08
Julkisyhteisöt	10 360 591,97	14 716,17	12 266 466,93	10 686,77
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	33 751 751,72	10 307,87	35 108 419,46	10 959,98
Kotitaloudet	1 928 876 179,35	2 566 744,04	1 838 154 745,12	1 639 280,73
Ulkomaat	374 427,42	4,54	527 578,24	6,05
Yhteensä	3 501 925 619,09	9 657 477,25	3 307 542 022,90	8 167 073,25
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	297 062,40		298 011,90	

	Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020		Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019
31.12.2020		31.12.2019	
1 472 538 624,75	7 054 177,04	1 379 806 167,87	6 173 689,64
56 024 043,88	11 527,59	41 678 645,28	332 450,08
10 360 591,97	14 716,17	12 266 466,93	10 686,77
33 751 751,72	10 307,87	35 108 419,46	10 959,98
1 928 876 179,35	2 566 744,04	1 838 154 745,12	1 639 280,73
374 427,42	4,54	527 578,24	6,05
3 501 925 619,09	9 657 477,25	3 307 542 022,90	8 167 073,25
297 062,40		298 011,90	

Pankki

Luotonanto ja takaussaamiset sektoreittain

Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 485 538 624,75	7 054 177,04	1 392 306 167,87	6 173 689,64
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	56 024 043,88	11 527,59	41 678 645,28	332 450,08
Julkisyhteisöt	10 360 591,97	14 716,17	12 266 466,93	10 686,77
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	33 751 751,72	10 307,87	35 108 419,46	10 959,98
Kotitaloudet	1 928 876 179,35	2 566 744,04	1 838 154 745,12	1 639 280,73
Ulkomaat	374 427,42	4,54	527 578,24	6,05
Yhteensä	3 514 925 619,09	9 657 477,25	3 320 042 022,90	8 167 073,25
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	297 062,40		298 011,90	

	Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020		Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019
31.12.2020		31.12.2019	
1 485 538 624,75	7 054 177,04	1 392 306 167,87	6 173 689,64
56 024 043,88	11 527,59	41 678 645,28	332 450,08
10 360 591,97	14 716,17	12 266 466,93	10 686,77
33 751 751,72	10 307,87	35 108 419,46	10 959,98
1 928 876 179,35	2 566 744,04	1 838 154 745,12	1 639 280,73
374 427,42	4,54	527 578,24	6,05
3 514 925 619,09	9 657 477,25	3 320 042 022,90	8 167 073,25
297 062,40		298 011,90	

15. Leasingkohteet

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Ennakkomaksut	0,00	0,00	0,00	0,00
Koneet ja kalusto	0,00	0,00	0,00	0,00
Kiinteä omaisuus ja rakennukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muu omaisuus	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

16. Saamistodistukset

Konserni

Saamistodistukset vaadetyypeltään 31.12.2020

	31.12.2020		31.12.2019	
Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Saamistodistukset yhteensä	
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	0,00	0,00
Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muuta	80 795,20	23 168,16	103 963,36	106 562,40
Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat	80 795,20	23 168,16	103 963,36	106 562,40
Pankkien joukkovelkakirjat	80 795,20	0,00	80 795,20	82 390,40
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	23 168,16	23 168,16	24 172,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	80 795,20	23 168,16	103 963,36	106 562,40
Pankkien joukkovelkakirjat	80 795,20	0,00	80 795,20	82 390,40
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	23 168,16	23 168,16	24 172,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvalkuttelusta luokitellut rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	80 795,20	23 168,16	103 963,36	106 562,40

Pankki

Saamistodistukset vaadetyypeltään 31.12.2020

	31.12.2020		31.12.2019	
Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Saamistodistukset yhteensä	
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	0,00	0,00
Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muuta	80 795,20	23 168,16	103 963,36	106 562,40
Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat	80 795,20	23 168,16	103 963,36	106 562,40
Pankkien joukkovelkakirjat	80 795,20	0,00	80 795,20	82 390,40
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	23 168,16	23 168,16	24 172,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00

Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

Pankkien joukkovelkakirjat
 Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat
 Muut joukkovelkakirjat
 Muut

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikuttavasti luokitellut rahoitusvarat

Pankkien joukkovelkakirjat
 Muut

Yhteensä

80 795,20	23 168,16	103 963,36	106 562,40
80 795,20	0,00	80 795,20	82 390,40
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	23 168,16	23 168,16	24 172,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
80 795,20	23 168,16	103 963,36	106 562,40

17. Tappioita koskeva vähennyserä**Konserni****Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset****Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2020**

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2
 Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3
 Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1
 Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3
 Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2
 Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1
 Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.
 Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset
 Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset
 Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset
 Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset
 Muut oikaisut

Nettotulosvaikutus yhteensä**Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020**

Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
12 kk	Koko volmassaoloaika	Koko volmassaoloaika	
1 208 306,14	1 268 049,23	5 847 954,94	8 324 310,31
-22 652,87	360 861,68	0,00	338 208,81
-2 102,49	0,00	391 248,95	389 146,46
10 170,55	-173 572,02	0,00	-163 401,47
0,00	-268 310,11	941 312,80	673 002,69
0,00	5 794,30	-23 120,50	-17 326,20
66 830,09	0,00	-433 520,51	-366 690,42
601 935,25	163 437,86	368 506,52	1 133 879,63
-166 856,65	-101 835,68	-443 901,85	-712 594,18
360 394,68	292 868,83	30 690,55	683 954,06
-244 423,22	-75 059,15	-2 297,93	-321 780,30
0,00	0,00	-156 482,27	-156 482,27
0,00	0,00	0,00	0,00
603 295,34	204 185,71	672 435,76	1 479 916,81
1 811 601,48	1 472 234,94	6 520 390,70	9 804 227,12

Pankki**Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset****Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2020**

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2
 Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3
 Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1
 Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3
 Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2
 Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1
 Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.
 Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset
 Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset
 Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset
 Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset
 Muut oikaisut

Nettotulosvaikutus yhteensä**Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020**

Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
12 kk	Koko volmassaoloaika	Koko volmassaoloaika	
1 208 306,14	1 268 049,23	5 847 954,94	8 324 310,31
-22 652,87	360 861,68	0,00	338 208,81
-2 102,49	0,00	391 248,95	389 146,46
10 170,55	-173 572,02	0,00	-163 401,47
0,00	-268 310,11	941 312,80	673 002,69
0,00	5 794,30	-23 120,50	-17 326,20
66 830,09	0,00	-433 520,51	-366 690,42
601 935,25	163 437,86	368 506,52	1 133 879,63
-166 856,65	-101 835,68	-443 901,85	-712 594,18
360 394,68	292 868,83	30 690,55	683 954,06
-244 423,22	-75 059,15	-2 297,93	-321 780,30
0,00	0,00	-156 482,27	-156 482,27
0,00	0,00	0,00	0,00
603 295,34	204 185,71	672 435,76	1 479 916,81
1 811 601,48	1 472 234,94	6 520 390,70	9 804 227,12

Konserni

Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2019

Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2019 sulautunut pankki

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1
Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset
Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset
Muut oikaisut

Nettotulosvaikutus yhteensä

Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
12 kk	Koko voimassaoloaika	Koko voimassaoloaika	
943 497,30	1 350 638,76	7 655 437,74	9 949 573,80
1 395,77	2 264,81	104 826,65	108 487,23
-17 108,09	125 301,38	0,00	108 193,29
-8 632,07	0,00	977 729,47	969 097,40
16 887,82	-641 981,83	0,00	-625 094,01
0,00	-23 607,66	356 916,12	333 308,46
0,00	246 553,76	-1 421 241,41	-1 174 687,65
617,80	0,00	-3 890,78	-3 272,98
316 808,63	217 699,03	461 803,66	996 311,32
-169 361,70	-109 031,58	-1 556 676,77	-1 835 070,05
124 200,68	100 212,56	204 073,41	428 486,65
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	-931 023,15	-931 023,15
0,00	0,00	0,00	0,00
263 413,07	-84 854,34	-1 912 309,45	-1 733 750,72
1 208 306,14	1 268 049,23	5 847 954,94	8 324 310,31

Pankki

Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2019

Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2019 sulautunut pankki

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1
Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset
Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset
Muut oikaisut

Nettotulosvaikutus yhteensä

Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
12 kk	Koko voimassaoloaika	Koko voimassaoloaika	
943 497,30	1 350 638,76	7 655 437,74	9 949 573,80
1 395,77	2 264,81	104 826,65	108 487,23
-17 108,09	125 301,38	0,00	108 193,29
-8 632,07	0,00	977 729,47	969 097,40
16 887,82	-641 981,83	0,00	-625 094,01
0,00	-23 607,66	356 916,12	333 308,46
0,00	246 553,76	-1 421 241,41	-1 174 687,65
617,80	0,00	-3 890,78	-3 272,98
316 808,63	217 699,03	461 803,66	996 311,32
-169 361,70	-109 031,58	-1 556 676,77	-1 835 070,05
124 200,68	100 212,56	204 073,41	428 486,65
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	-931 023,15	-931 023,15
0,00	0,00	0,00	0,00
263 413,07	-84 854,34	-1 912 309,45	-1 733 750,72
1 208 306,14	1 268 049,23	5 847 954,94	8 324 310,31

18. Osakkeet ja osuudet

31.12.2020

Konserni

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteisyritysosakkeet
Tytäryritysosakkeet

Yhteensä

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
0,00	3 710 051,67	3 710 051,67	0,00
0,00	3 710 051,67	3 710 051,67	0,00
0,00	338 054 052,68	338 054 052,68	0,00
	0,00	0,00	0,00
	1 127 559,82	1 127 559,82	0,00
0,00	342 891 664,17	342 891 664,17	0,00

Pankki

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteisyritysosakkeet
Tytäryritysosakkeet
Yhteensä

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Joista luottolaitoksissa
0,00	3 710 051,67	3 710 051,67	0,00
0,00	3 710 051,67	3 710 051,67	0,00
0,00	324 555 160,20	324 555 160,20	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	2 133 694,82	2 133 694,82	0,00
0,00	330 398 906,69	330 398 906,69	0,00

31.12.2019

Konserni

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteisyritysosakkeet
Tytäryritysosakkeet
Yhteensä

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Joista luottolaitoksissa
0,00	3 818 254,71	3 818 254,71	0,00
0,00	3 818 254,71	3 818 254,71	0,00
0,00	338 056 226,06	338 056 226,06	0,00
	0,00	0,00	0,00
	505 000,00	505 000,00	0,00
0,00	342 379 480,77	342 379 480,77	0,00

Pankki

31.12.2019

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteisyritysosakkeet
Tytäryritysosakkeet
Yhteensä

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Joista luottolaitoksissa
0,00	3 818 254,71	3 818 254,71	0,00
0,00	3 818 254,71	3 818 254,71	0,00
0,00	324 555 160,20	324 555 160,20	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	2 138 694,82	2 138 694,82	0,00
0,00	330 512 109,73	330 512 109,73	0,00

19. Johdannalssopimukset

Konserni

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannalssopimukset 31.12.2020

Korkojohdannaiset

Terminisopimukset
Optiosopimukset
Ostetut
Asetetut
Koronvaihtosopimukset
josta rahavirran suojaus
Muut swap -sopimukset

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
908 008 810,19	12 746 890,53	27 308 541,33
256 336 440,08	0,00	17 579 142,42
256 336 440,08	0,00	17 579 142,42
0,00	0,00	0,00
651 672 370,11	12 746 890,53	9 729 398,91
230 000 000,00	12 746 890,53	0,00
0,00	0,00	0,00
	12 746 890,53	27 308 541,33

Korkojohdannaiset

Terminisopimukset
Optiosopimukset
Ostetut
Asetetut
Koronvaihtosopimukset
Muut swap -sopimukset

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu aika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
432 973 309,61	166 078 583,15	280 334 961,61	28 621 955,82	908 008 810,19
				0,00
1 300 939,50	86 078 583,15	140 334 961,61	28 621 955,82	256 336 440,08
1 300 939,50	86 078 583,15	140 334 961,61	28 621 955,82	256 336 440,08
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
431 672 370,11	80 000 000,00	140 000 000,00	0,00	651 672 370,11
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2020

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset			
Johdannaiset yhteensä		0,00	0,00

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset					0,00

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisten sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisten sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisten sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä.

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannais sopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Pankki

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannais sopimukset 31.12.2020

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	908 008 810,19	12 746 890,53	27 308 541,33
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	256 336 440,08	0,00	17 579 142,42
Ostetut	256 336 440,08	0,00	17 579 142,42
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset	651 672 370,11	12 746 890,53	9 729 398,91
josta rahavirran suojaus	230 000 000,00	12 746 890,53	0,00
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00
Johdannaiset yhteensä		12 746 890,53	27 308 541,33

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	432 973 309,61	166 078 583,15	280 334 961,61	28 621 955,82	908 008 810,19
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	1 300 939,50	86 078 583,15	140 334 961,61	28 621 955,82	256 336 440,08
Ostetut	1 300 939,50	86 078 583,15	140 334 961,61	28 621 955,82	256 336 440,08
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset	431 672 370,11	80 000 000,00	140 000 000,00	0,00	651 672 370,11
Muut swap sopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

EI suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2020

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset			
Johdannaiset yhteensä		0,00	0,00

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset					0,00

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisten sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisten sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisten sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä.

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannais sopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Konserni

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannais sopimukset 31.12.2019

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	871 098 386,74	9 278 261,55	21 351 772,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	234 579 763,28	0,00	13 631 691,26
Ostetut	234 579 763,28	0,00	13 631 691,26
Asetetut	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	636 518 623,46	9 278 261,55	7 720 080,74
josta rahavirran suojaus	280 000 000,00	9 278 261,55	0,00
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00
Johdannaiset yhteensä		9 278 261,55	21 351 772,00

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	409 852 762,88	117 886 798,12	313 841 593,71	29 517 232,03	871 098 386,74
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	3 334 139,42	67 886 798,12	133 841 593,71	29 517 232,03	234 579 763,28
Ostetut	3 334 139,42	67 886 798,12	133 841 593,71	29 517 232,03	234 579 763,28
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	406 518 623,46	50 000 000,00	180 000 000,00	0,00	636 518 623,46
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

EI suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2019

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset			
Johdannaiset yhteensä		0,00	0,00

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset					0,00

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisten sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisten sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisten sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä.

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikkia johdannais sopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Pankki

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannais sopimukset 31.12.2019

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	871 098 386,74	9 278 261,55	21 351 772,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	234 579 763,28	0,00	13 631 691,26
Ostetut	234 579 763,28	0,00	13 631 691,26
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset	636 518 623,46	9 278 261,55	7 720 080,74
josta rahavirran suojaus	280 000 000,00	9 278 261,55	0,00
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00
Johdannaiset yhteensä		9 278 261,55	21 351 772,00

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	
Korkojohdannaiset	409 852 762,88	117 886 798,12	313 841 593,71	29 517 232,03	871 098 386,74
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	3 334 139,42	67 886 798,12	133 841 593,71	29 517 232,03	234 579 763,28
Ostetut	3 334 139,42	67 886 798,12	133 841 593,71	29 517 232,03	234 579 763,28
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset	406 518 623,46	50 000 000,00	180 000 000,00	0,00	636 518 623,46
Muut swap sopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaispöytäkirjat 31.12.2019

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset			
Johdannaiset yhteensä		0,00	0,00

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset					0,00

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisten sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisten sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisten sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä.

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikkia johdannaispöytäkirjoissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

20. Aineettomat hyödykkeet

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
ICT- menot	115 049,00	0,00	0,00	0,00
Muut kehittämismenot	0,00	0,00	0,00	0,00
Liikearvo	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut aineettomat hyödykkeet	0,00	180 591,00	115 049,00	177 705,00
Yhteensä	115 049,00	180 591,00	115 049,00	177 705,00

Osakkuusyrittäjästä johtuva konserniliiketarve ja konsernireservi 31.12.2020

Osakkuusyrittäjästä johtuvan konserniliiketarvon vielä poistamatta oleva määrä

0,00	euroa
------	-------

Osakkuusyrittäjästä johtuvan konsernireservin vielä tulouttamatta oleva määrä

0,00	euroa
------	-------

Osakkuusyrittäjästä johtuvaa konserniliiketarvoa ja konsernireservä ei ole kirjattu taseeseen.

21. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Konserni	Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Käyttöoikeus-omaisuuserät
Hankintameno tilikauden alussa	833 807,56	7 789 147,94	63 243 573,79	4 363 434,99	3 180 262,87
+ lisäykset tilikautena	0,00	208 863,97	128 952,90	356 147,10	5 150,66
- vähennykset tilikautena	-141 037,64	-3 910 944,77	-210 323,40	-46 806,01	-1 938 421,27
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-62 656,00	-160 620,03	-1 347 179,82	-378 227,10	-551 369,86
-/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset	0,00	2 226 875,53	-191 535,25	0,00	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	141 037,64	439 100,13	820 762,22	37 705,01	
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-656 102,56	-1 240 939,48	-26 577 703,77	-2 038 182,00	-100 791,97
- kertyneet arvonalennukset tilik. alussa	0,00	-2 410 082,82	-802 081,67	0,00	
+ kertyneet arvonalennukset tilik. alussa	0,00	0,00	1 737 381,28	0,00	
+/- tilikauden arvonalennukset/peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00	
= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	115 049,00	2 941 400,47	36 801 846,28	2 294 071,99	594 830,43

Pankki

Hankintameno tilikauden alussa

+ lisäykset tilikautena	0,00	208 863,97	128 952,90	356 147,10
- vähennykset tilikautena	-141 037,64	-4 114 610,36	-827 420,03	-46 806,01
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00	0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-62 656,00	-160 620,03	-1 347 179,82	-378 227,10
-/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset	0,00	2 226 875,53	-191 535,25	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	141 037,64	439 100,13	820 762,22	37 705,01
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-656 102,56	-1 240 939,48	-26 577 703,77	-2 038 182,00
- kertyneet arvonalennukset tilik. alussa	0,00	-2 410 082,82	-802 081,67	0,00
+ kertyneet arvonorotukset tilik. alussa	0,00	0,00	1 737 381,28	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset/peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00
= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	115 049,00	2 737 734,88	36 184 749,65	2 294 071,99

Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiösakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
833 807,56	7 789 147,94	63 243 573,79	4 363 434,99
0,00	208 863,97	128 952,90	356 147,10
-141 037,64	-4 114 610,36	-827 420,03	-46 806,01
0,00	0,00	0,00	0,00
-62 656,00	-160 620,03	-1 347 179,82	-378 227,10
0,00	2 226 875,53	-191 535,25	0,00
141 037,64	439 100,13	820 762,22	37 705,01
-656 102,56	-1 240 939,48	-26 577 703,77	-2 038 182,00
0,00	-2 410 082,82	-802 081,67	0,00
0,00	0,00	1 737 381,28	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
115 049,00	2 737 734,88	36 184 749,65	2 294 071,99

22. Muut varat

Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Maksujenvälityssaamiset	87 157,44	34 547,13	87 157,45	34 547,13
Muut	3 052 235,45	2 731 569,63	3 052 235,44	2 731 569,63
Yhteensä	3 139 392,89	2 766 116,76	3 139 392,89	2 766 116,76

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Maksujenvälityssaamiset	87 157,44	34 547,13	87 157,45	34 547,13
Muut	3 052 235,45	2 731 569,63	3 052 235,44	2 731 569,63
Yhteensä	3 139 392,89	2 766 116,76	3 139 392,89	2 766 116,76

23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

Korot

Korkosaamiset	3 826 471,44	3 736 282,05	3 897 461,03	4 199 059,83
Maksetut korkoennakot	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	3 826 471,44	3 736 282,05	3 897 461,03	4 199 059,83

Muut

Muut maksetut ennakkomaksut	23 605,62	87 010,77	23 605,62	87 010,77
Muut siirtosaamiset	1 015 396,15	558 250,96	1 015 396,14	293 133,10
Yhteensä	1 039 001,77	645 261,73	1 039 001,76	380 143,87

Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Korkosaamiset	3 826 471,44	3 736 282,05	3 897 461,03	4 199 059,83
Maksetut korkoennakot	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	3 826 471,44	3 736 282,05	3 897 461,03	4 199 059,83
Muut maksetut ennakkomaksut	23 605,62	87 010,77	23 605,62	87 010,77
Muut siirtosaamiset	1 015 396,15	558 250,96	1 015 396,14	293 133,10
Yhteensä	1 039 001,77	645 261,73	1 039 001,76	380 143,87
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä	4 865 473,21	4 381 543,78	4 936 462,79	4 579 203,70

24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

31.12.2020

Konserni

Jaksotuserolsta

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat	
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat	
Konserniyritysten omiin taseisiin perustuvat	
Laskennalliset verosaamiset	665 618,89
Laskennalliset verovelat	0,00
Netto	665 618,89

Muista väliaikaisista erolsta

Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat	
Konserniyritysten omiin taseisiin perustuvat	
Laskennalliset verosaamiset	460 711,54
Laskennalliset verovelat	2 549 378,11
Netto	-2 088 666,57

Yhteensä

Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat
	15 877 410,66
665 618,89	0,00
181,38	
0,00	2 088 666,57
665 800,27	17 966 077,23

Konsernituloslaskelmaan merkitty laskennallisen verovelan muutos muodostuu seuraavista eristä:

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat	-2 682 069,26
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat	0,00
Konserniyritysten omiin tuloslaskelmiin perustuvat	8 173,74
Yhteensä	-2 673 895,52

Konsernitaseessa kertynyt poistoero ja verotusperusteiset varaukset on jaettu omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan. Omaan pääomaan siirretty osuus on euroa.

Laskennallisiin verosaamisiin sisältyy verotuksessa vahvistetuista tappioista kirjattua laskennallista verosaamista yhteensä euroa.

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat oman pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatuista eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin. Lisäksi muista väliaikaisista eroista johtuvina laskennallisina veroina esitetään IFRS 16- standardin soveltamisesta 1.1.2019 ja IFRS 9- siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verot.

Arvonkorotukset 31.12.2020

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia	<input type="text" value="1 737 381,28"/>
Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi	<input type="text" value="347 476,26"/>

Pankki

	Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat	Netto
Jaksotuseroista	665 618,89	0,00	665 618,89
Muista väliaikaisista eroista	460 711,54	2 549 378,11	-2 088 666,57
Yhteensä	1 126 330,43	2 549 378,11	-1 423 047,68

Laskennallisiin verosaamisiin sisältyy verotuksessa vahvistetuista tappioista kirjattua laskennallista verosaamista yhteensä euroa.

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat omaan pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatuista eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin. Lisäksi muissa väliaikaisissa eroissa esitetään IFRS 9- siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneet väliaikaiset erot.

Arvonkorotukset 31.12.2020

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia	<input type="text" value="1 737 381,28"/>
Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi	<input type="text" value="347 476,26"/>

Tilinpäätössiirtojen kertymä

	Tasearvo	Lask. verovelka	Netto
Poistoero	1 890 688,41	378 137,68	1 512 550,73
Verotusperusteiset varaukset	77 500 000,00	15 500 000,00	62 000 000,00
Yhteensä	79 390 688,41	15 878 137,68	63 512 550,73

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset on merkitty taseeseen laskennallisella verolla vähentämättömään määrään. Omiin varojen laskelmassa poistoero ja veroperusteiset varaukset laskennallisella verolla vähennettynä on rinnastettu ensisijaisiin omiin varoihin.

25. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat Konserni

	Kirjanpitoarvo 31.12.2020	Nimellisarvo 31.12.2020	Kirjanpitoarvo 31.12.2019	Nimellisarvo 31.12.2019
Sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

Pankki

	Kirjanpitoarvo 31.12.2020	Nimellisarvo 31.12.2020	Kirjanpitoarvo 31.12.2019	Nimellisarvo 31.12.2019
Sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

26. Muut velat

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Arvopapereiden ostovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Maksujenvälitysvelat	4 499 773,25	578 008,48	4 499 773,25	578 008,48
Vuokrasopimusvelat	1 417 872,10	2 711 178,12		
Muut	8 208 960,75	2 712 983,75	8 208 960,75	2 712 983,75
Yhteensä	14 126 606,10	6 002 170,35	12 708 734,00	3 290 992,23

27. Pakolliset varaukset

31.12.2020

Konserni

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	425 025,06	425 025,06
+ varausten lisäys					0,00	0,00
- käytetyt varaukset					0,00	0,00
- peruutukset					70 677,19	70 677,19
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	354 347,87	354 347,87

31.12.2020

Pankki

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	425 025,06	425 025,06
+ varausten lisäys						0,00
- käytetyt varaukset						0,00
- peruutukset					70 677,19	70 677,19
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	354 347,87	354 347,87

31.12.2019

Konserni

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.					500 834,44	500 834,44
+ varausten lisäys					2 688,62	2 688,62
- käytetyt varaukset						0,00
- peruutukset					78 498,00	78 498,00
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	425 025,06	425 025,06

30. Oma pääoma

31.12.2020

Konserni**Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä**

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Sirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
	419 444 960,28	60 248 093,23	-12 910 744,89	0,00	466 782 308,62
Osuuspääoma	170 741 484,09	24 254 200,00	-6 816 200,00	0,00	188 179 484,09
Jäsenosuudet	9 739 084,09	303 200,00	-203 800,00	0,00	9 838 484,09
Tuotto-osuudet	161 002 400,00	23 951 000,00	-6 612 400,00	0,00	178 341 000,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Muut sidotut rahastot	7 869 671,20	3 468 628,98	-693 725,78	0,00	10 644 574,40
Vararahasto	447 061,97	0,00	0,00		447 061,97
Käyvän arvon rahasto	7 422 609,23	3 468 628,98	-693 725,78		10 197 512,43
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	955 156,02		-184 850,77		770 305,25
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	239 903 189,34		-5 240 508,71		234 662 680,63
Tilikauden voitto tai tappio		32 525 264,25	0,00		32 525 264,25
Vähemmistön osuus pääomasta	-24 540,37		24 540,37		0,00

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan sirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	7 422 609,23	3 468 628,98	693 725,78	0,00	10 197 512,43
Rahavirran suojaus	9 278 261,55	3 468 628,98	0,00	0,00	12 746 890,53
lask. verot	-1 855 652,32	0,00	693 725,78		-2 549 378,10
Yhteensä	7 422 609,23	3 468 628,98	693 725,78	0,00	10 197 512,43

31.12.2020

Pankki

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Sirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	366 928 347,93	49 615 863,71	-12 742 434,72	0,00	403 801 776,92
Osuuspääoma	170 741 484,09	24 254 200,00	-6 816 200,00	0,00	188 179 484,09
Jäsenosuudet	9 739 084,09	303 200,00	-203 800,00	0,00	9 838 484,09
Tuotto-osuudet	161 002 400,00	23 951 000,00	-6 612 400,00	0,00	178 341 000,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	7 869 671,20	3 468 628,98	-693 725,78	0,00	10 644 574,40
Vararahasto	447 061,97				447 061,97
Käyvän arvon rahasto	7 422 609,23	3 468 628,98	-693 725,78		10 197 512,43
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	770 305,25				770 305,25
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	187 546 887,39		-5 232 508,94		182 314 378,45
Tilikauden voitto tai tappio		21 893 034,73	0,00		21 893 034,73

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	7 422 609,23	3 468 628,98	693 725,78	0,00	10 197 512,43
Rahavirran suojaus	9 278 261,55	3 468 628,98	0,00	0,00	12 746 890,53
laskennalliset verot	-1 855 652,32	0,00	693 725,78		-2 549 378,10
Yhteensä	7 422 609,23	3 468 628,98	693 725,78	0,00	10 197 512,43

31.12.2019

Konserni

Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
	383 396 863,12	47 796 099,24	-11 748 002,08	0,00	419 444 960,28
Osuuspääoma	174 284 668,18	1 856 715,91	-5 399 900,00	0,00	170 741 484,09
Jäsenosuudet	9 340 768,18	593 315,91	-195 000,00	0,00	9 739 084,09
Tuotto-osuudet	164 943 900,00	1 263 400,00	-5 204 900,00	0,00	161 002 400,00
Ylikurssirahasto	37 604,52	0,00	-37 604,52		0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Muut sidotut rahastot	2 585 007,51	6 519 064,21	-1 234 400,52	0,00	7 869 671,20
Vararahasto	100 000,17	347 061,80	0,00		447 061,97
Käyvän arvon rahasto	2 485 007,34	6 172 002,41	-1 234 400,52		7 422 609,23
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	184 850,77	770 305,25			955 156,02
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	206 333 084,04	3 359 399,71	-5 076 097,04		204 616 386,71
Tilikauden voitto tai tappio		35 286 802,63	0,00		35 286 802,63
Vähemmistön osuus pääomasta	-28 351,90	3 811,53			-24 540,37

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	2 485 007,34	6 172 002,41	1 234 400,52	0,00	7 422 609,23
Rahavirran suojaus	3 106 259,14	6 172 002,41	0,00	0,00	9 278 261,55
lask. verot	-621 251,80	0,00	1 234 400,52		-1 855 652,32
Yhteensä	2 485 007,34	6 172 002,41	1 234 400,52	0,00	7 422 609,23

31.12.2019

Pankki

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Sirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	341 421 128,51	37 217 616,98	-11 710 397,56	0,00	366 928 347,93
Osuuspääoma	174 284 668,18	1 856 715,91	-5 399 900,00	0,00	170 741 484,09
Jäsenosuudet	9 340 768,18	593 315,91	-195 000,00	0,00	9 739 084,09
Tuotto-osuudet	164 943 900,00	1 263 400,00	-5 204 900,00		161 002 400,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	2 585 007,51	6 519 064,21	-1 234 400,52	0,00	7 869 671,20
Vararahasto	100 000,17	347 061,80			447 061,97
Käyvän arvon rahasto	2 485 007,34	6 172 002,41	-1 234 400,52		7 422 609,23
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot		770 305,25	0,00		770 305,25
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	164 551 452,82	2 223 068,91	-5 076 097,04		161 698 424,69
Tilikauden voitto tai tappio		25 848 462,70	0,00		25 848 462,70

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan sirretty	Tilikauden päättyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	2 485 007,34	6 172 002,41	1 234 400,52	0,00	7 422 609,23
Rahavirran suojaus	3 106 259,14	6 172 002,41	0,00	0,00	9 278 261,55
laskennalliset verot	-621 251,80	0,00	1 234 400,52		-1 855 652,32
Yhteensä	2 485 007,34	6 172 002,41	1 234 400,52	0,00	7 422 609,23

31. Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät

Oma pääoma 31.12.2020

Sidottu oma pääoma

Vapaa oma pääoma

Oma pääoma yhteensä

	Konserni	Pankki
Sidottu oma pääoma	198 824 058,49	198 824 058,49
Vapaa oma pääoma	267 958 250,13	204 977 718,43
Oma pääoma yhteensä	466 782 308,62	403 801 776,92

Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2020

Vapaa oma pääoma

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

Voitonjakokelpoiset varat

	Konserni	Pankki
Vapaa oma pääoma	267 958 250,13	204 977 718,43
- aktivoidut kehittämismenot	0,00	0,00
- muut jakokelvottomat erät	63 554 910,73	42 360,00
Voitonjakokelpoiset varat	204 403 339,40	204 935 358,43

32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2020

Konserni

	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Jäljellä oleva juoksuaika					
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	514 913 228,35	0,00	60 000 000,00	115 000 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	77 167 084,79	303 504 256,16	1 219 872 638,22	814 385 762,76	1 086 995 877,16
Saamistodistukset	0,00	0,00	13 660,65	90 302,71	0,00
Velat luottolaitoksille	61 233 024,49	200 500 000,00	705 500 000,00	360 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 697 625 028,61	421 586,72	4 260 641,23	516 141,97	29 920 912,17
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Johdannaisoppimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 20. Johdannaisoppimukset

Muut kuin määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

Pankki

	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yll 10 vuotta
Jäljellä oleva juoksuaika					
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-					
todistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	514 913 228,35	0,00	60 000 000,00	115 000 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	77 167 084,79	303 504 256,16	1 232 872 638,22	814 385 762,76	1 086 995 877,16
Saamistodistukset	0,00	0,00	13 660,65	90 302,71	0,00
Velat luottolaitoksille	61 233 024,49	200 500 000,00	705 500 000,00	360 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 697 625 028,61	421 586,72	4 308 225,37	516 141,97	29 920 912,17
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Johdannaissopimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 20. Johdannaissopimukset

Muut kuin määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteettiin luokkaan "alle 3 kk".

33a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2020**Konserni**

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Konsernin saamiset osakkuusyrityksiltä ja velat osakkuusyrityksille
Saamiset luottolaitoksilta	675 239 051,63	14 674 176,72	689 913 228,35	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 501 925 619,09	0,00	3 501 925 619,09	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-				
todistukset ja muut saamistodistukset	103 963,36	0,00	103 963,36	
Johdannaissopimukset	12 746 890,53	0,00	12 746 890,53	
Muu omaisuus	395 801 443,04	2 690,79	395 804 133,83	
Velat luottolaitoksille	1 327 233 024,49	0,00	1 327 233 024,49	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 718 070 704,06	14 673 606,64	2 732 744 310,70	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	
Johdannaissopimukset ja kaupankäynti-				
tarkoituksessa pidettävät velat	27 308 541,33	0,00	27 308 541,33	
Velat, joilla huonompi etuoikeus	0,00	0,00	0,00	
Muut velat	46 423 066,81	2 583,21	46 425 650,02	

Pankki

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Josta	
				Tytäryrityksiltä	Osakkuus-yrityksiltä
Saamiset luottolaitoksilta	675 239 051,63	14 674 176,72	689 913 228,35		
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 514 925 619,09	0,00	3 514 925 619,09	13 000 000,00	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-					
todistukset ja muut saamistodistukset	103 963,36	0,00	103 963,36		
Johdannaissopimukset	12 746 890,53	0,00	12 746 890,53		
Muu omaisuus	381 964 082,49	2 690,79	381 966 773,28		
Velat luottolaitoksille	1 327 233 024,49	0,00	1 327 233 024,49		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 718 118 288,20	14 673 606,64	2 732 791 894,84	46 304,62	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00		
Johdannaissopimukset ja kaupankäynti-					
tarkoituksessa pidettävät velat	27 308 541,33	0,00	27 308 541,33		
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00		
Muut velat	29 127 965,41	2 583,21	29 130 548,62		

33b.Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2020

	Konserni		Pankki	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	2 160 405,39	2 160 405,39	2 160 405,39	2 160 405,39
Saamiset luottolaitoksilta	689 913 228,35	689 913 228,35	689 913 228,35	689 913 228,35
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 501 925 619,09	3 501 925 619,09	3 514 925 619,09	3 514 925 619,09
Saamistodistukset	103 963,36	103 963,36	103 963,36	103 963,36
Osakkeet ja osuudet	341 764 104,35	341 764 104,35	328 265 211,87	328 265 211,87
Johdannaissopimukset	12 746 890,53	12 746 890,53	12 746 890,53	12 746 890,53
Yhteensä	4 548 614 211,07	4 548 614 211,07	4 548 115 318,59	4 548 115 318,59
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	1 327 233 024,49	1 327 233 024,49	1 327 233 024,49	1 327 233 024,49
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 732 744 310,70	2 732 744 310,70	2 732 791 894,84	2 732 791 894,84
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	27 308 541,33	27 308 541,33	27 308 541,33	27 308 541,33
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	4 087 285 876,52	4 087 285 876,52	4 087 333 460,66	4 087 333 460,66

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Konserni

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	80 795,20	13 660,65	9 507,51	103 963,36
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	328 265 211,87	328 265 211,87
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)	0,00	12 746 890,53	0,00	12 746 890,53
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)	0,00	27 308 541,33	0,00	27 308 541,33

Pankki

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	80 795,20	13 660,65	9 507,51	103 963,36
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	328 265 211,87	328 265 211,87
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)	0,00	12 746 890,53	0,00	12 746 890,53
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)	0,00	27 308 541,33	0,00	27 308 541,33

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2020
siirrot tasoon 3
siirrot tasosta 3
muu muutos
Päätävä tase 31.12.2020

328 373 414,91
0,00
0,00
-98 695,53
328 274 719,38

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

Hierarkiatason 1 ryhmitellyt erät koostuvat pörssiissä listatuista osakkeista, noteeratuista yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten velkapapereista sekä pörssijohdannaisista. Kyseisten instrumenttien käypä arvo määräytyy toimivilla markkinoilla saatavien noteerausten perusteella

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, jotka perustuvat luotettaviin laskentaparametreihin. Hierarkiatason 2 luokiteltujen instrumenttien käyväällä arvolla tarkoitetaan arvoa, joka on johdettavissa rahoitusvälineen osien tai vastaavien rahoitusvälineiden markkina-arvosta, tai arvoa, joka on laskettavissa rahoitusmarkkinoilla yleisesti hyväksytyillä arvostusmalleilla ja -menetelmillä, jos markkina-arvo on niiden avulla luotettavasti arvioitavissa. Tähän hierarkiatasoon on luokiteltu suurin osa OP Yrityspankki -konsernin OTC-johdannaisista sekä yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten noteeratut velkapaperit, joita ei ole luokiteltu tasolle 1.

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnollitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Hierarkiatason 3 luokitellut instrumentit arvostetaan hinnoittelumalleilla, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Lisäksi tasoon 3 luokitellaan velkapapereita, joille noteerauksia on markkinoilla arvostuspäivänä vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen taseryhmään sisällytetään sijoitukset OP Osuuskunnan jäsen- ja lisäosuuksiin. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

33c. Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2020**Konserni**

	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
Rahoitusvarat					
Käteiset varat	2 160 405,39	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	689 913 228,35	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 501 925 619,09	0,00	0,00	0,00	0,00
Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset	0,00	0,00	103 963,36	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	338 054 052,68	3 710 051,67	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	12 746 890,53
Yhteensä	4 193 999 252,83	338 054 052,68	3 814 015,03	0,00	12 746 890,53
Rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille	1 327 233 024,49	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 732 744 310,70	0,00	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	27 308 541,33
Velat, joilla on huonompi etuok. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vuokrasopimusvelat	1 417 872,09				
Yhteensä	4 059 977 335,19	0,00	0,00	0,00	27 308 541,33

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja 540 000 000,00 euroa.

Pankki

	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
Rahoitusvarat					
Käteiset varat	2 160 405,39	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	689 913 228,35	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 514 925 619,09	0,00	0,00	0,00	0,00
Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset	0,00	0,00	103 963,36	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	324 555 160,20	3 710 051,67	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	12 746 890,53
Yhteensä	4 206 999 252,83	324 555 160,20	3 814 015,03	0,00	12 746 890,53
Rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille	1 327 233 024,49	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 732 791 894,84	0,00	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	27 308 541,33
Velat, joilla on huonompi etuok. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	4 060 024 919,33	0,00	0,00	0,00	27 308 541,33

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja 540 000 000,00 euroa.

34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2020**Konserni****Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

Velat luottolaitoksille
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Johdannaissop. ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat
Muut velat
Huonommalla etuoikeudella olevat velat
Yhteensä

Muut omasta puolesta annetut vakuudet**Konserniyhtiön puolesta annetut****Muiden puolesta annetut**

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

Annetut vakuudet yhteensä

	Pantit	Klennitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	586 303 570,53	586 303 570,53
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	586 303 570,53	586 303 570,53

Pankki**Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

Velat luottolaitoksille
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Johdannaissop. ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat
Muut velat
Huonommalla etuoikeudella olevat velat
Yhteensä

Muut omasta puolesta annetut vakuudet**Konserniyhtiön puolesta annetut****Muiden puolesta annetut**

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

Annetut vakuudet yhteensä

	Pantit	Klennitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	586 303 570,53	586 303 570,53
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	586 303 570,53	586 303 570,53

35. Eläkevastuut

Eläkesitoumuksista johtuva suora vastuu

Osuus eläkesäätiön eläkevastuun ja muiden velkojen ylikatteesta

31.12.2020	
Konserni	Pankki
0,00	0,00
0,00	0,00

Pankin henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen kautta ja lisäeläketurva OP-Eläkesäätiön ja OP-Henkivakuutuksen kautta.

Konserniyhtiöiden eläketurva on järjestetty eläkevakuutusella.

36. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut**Pankki**

Yhden vuoden kuluessa maksettavat

Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat

Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat

Yhteensä

31.12.2020

Pankki
302 829,04
722 620,57
0,00
1 025 449,61

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

Konserni

Osuuspankkikonsernilla ei ole olennaisia, IFRS 16 standardin mukaisia, lyhytaikaisia tai arvoltaan vähäisiä vuokrasopimuksia.

Taseeseen sisältyvät vuokrasopimusvelat, maturiteettijakauma

0 - 2 vuotta

2 - 3 vuotta

3 - 4 vuotta

4 -5 vuotta

Yli 5 vuotta

Yhteensä

31.12.2020

Konserni
1 015 466,26
463 272,30
369 084,44
358 752,44
478 336,58
2 684 912,02

Maturiteettijakauma on diskonttaamaton, kirjanpitoarvo diskontattu.

37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Konserni

	Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyri-tysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020	0,00	0,00	408 736 458,93	408 736 458,93
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,00	0,00	91 285 331,56	91 285 331,56
Takaukset	0,00	0,00	91 285 331,56	91 285 331,56
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	0,00	0,00	317 451 127,37	317 451 127,37
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	317 451 127,37	317 451 127,37
josta luottolupaukset	0,00	0,00	317 428 504,59	317 428 504,59

Pankki

	Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyri-tysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020	0,00	0,00	408 736 458,93	408 736 458,93
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,00	0,00	91 285 331,56	91 285 331,56
Takaukset	0,00	0,00	91 285 331,56	91 285 331,56
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	0,00	0,00	317 451 127,37	317 451 127,37
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	317 451 127,37	317 451 127,37
josta luottolupaukset	0,00	0,00	317 428 504,59	317 428 504,59

38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

31.12.2020

Pankki on velvollinen tarkistamaan vuonna 2012 ja sen jälkeen valmistuneista kiinteistöinvestoinneista tekemään alv-vähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee 10 vuoden tarkistusjakson aikana. Viimeiset tarkistusvuodet ovat 2021-2029 kiinteistöinvestoinnin valmistumisajankohdasta riippuen.

318 816,50
0,00
0,00
318 816,50

39. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

	Konserni		Pankki	
	Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana	Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2020				
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	179	-23	179	-23
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	5	3	5	3
Määräaikainen henkilöstö	30	-2	30	-2
Yhteensä	214	-22	214	-22

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2020

Hallintoneuvoston jäsenet
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
josta toimitusjohtaja Olli-Pekka Saariolle maksetut palkat ja palkkiot
sekä luontoisedut

	Konserni	Pankki
Palkat ja palkkiot	143 050,00	143 050,00
	707 326,00	707 326,00
	363833	363 833,00
	15540	15 540,00

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 960 euroa kuukaudessa ja varapuheenjohtajalle 480 euroa kuukaudessa siltä osin kuin sijaistaa puheenjohtajaa, minkä lisäksi hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 420 euroa kokoukselta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 2400 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle 1200 euroa kuukaudessa siltä osin kuin hän sijaistaa puheenjohtajaa ja muille jäsenille 515 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi hallituksen jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 535 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 64 vuotta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti.

Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 kuukautta siirryttäessä toisiin tehtäviin OP Ryhmän sisällä tai muuten 6 kuukautta ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisaajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2020 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. Vuodesta 2020 alkaen käytössä ei ole enää johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmää. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2020 yhteensä 704178,00 euroa (581 280,00). Henkilöstörahostoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2020 on noin 2,0 % (2,3 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2020 kirjattiin henkilöstörahostopalkkioita yhteensä 194 871,17 euroa (237 744,09). Johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2020 30 092,25 euroa (197 091,63). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatisperiaatteissa.

	Konserni	Pankki
Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2020	Tilintarkastus-palkkiot	Tilintarkastus-palkkiot
Tilintarkastuksesta	19 472,31	19 472,31
Tilintarkastajan muut lausunnot	0,00	0,00
Veroneuvonta	0,00	0,00
Muut palvelut	0,00	0,00
Yhteensä	19 472,31	19 472,31

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2020

	Rahallinat 1.1.	Lisäykset	Vähennykset	Rahallinat 31.12.	Takaukset ja muut taseen ulkopuolliset sitoumukset
Hallintoneuvoston jäsenet	3 921 464,22	0,00	1 054 809,15	2 866 655,07	11 585,40
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	3 148 510,88	592 103,71	0,00	3 740 614,59	625 287,52
Yhteensä	7 069 975,10	592 103,71	1 054 809,15	6 607 269,66	636 872,92

Ilmoitetut luvut sisältävät luotot ja takaukset, jotka luottolaitos tai sen konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluva yritys on antanut luottolaitoksen hallinto- ja valvontaelinien jäsenille. Toimielinten jäsenten antamat henkilötakaukset sisältyvät myös rahallinat-erään.

Rahallainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

Hallinto- ja valvontaelinien jäsenten luottoehdoissa noudatetaan normaaleja pankin luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin. Lainoja lyhennetään sovittu lyhennyssuunnitelman mukaisesti ja niillä on normaalit vakuudet.

	Konserni	Pankki
Eläkesitoumukset	0,00	0,00
Hallintoneuvoston jäsenet		0,00
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa		0,00
Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset	0,00	0,00
Hallintoneuvoston jäsenet		0,00
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa		0,00

Lähipiiri

Lähipiirilin kuulumisperuste

Johdon avainhenkilöt
Tytär- ja osakkuusyrietykset
Yhteensä

Tase-erä				Taseen ulkopuoliset sitoumukset
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Saamistodistukset	Osakkeet	Yhteensä	
10 835 528,99	0,00	545 000,00	11 380 528,99	722 769,98
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10 835 528,99	0,00	545 000,00	11 380 528,99	722 769,98

Lähipiirin tappioita koskeva vähennyserä ei ole olennainen

Osuuspankin lähipiiri muodostuu Osuuspankin tytäryhtiöistä, osakkuusyhtiöistä, johdon avainhenkilöistä ja heidän läheisistä perheenjäsenistä sekä muista lähipiiriin kuuluvista yhteisöistä. Osuuspankin johdon avainhenkilöihin luetaan toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen ja muut toimivaan johtoon kuuluvat henkilöt sekä Osuuspankin hallituksen jäsenet ja hallintoneuvoston jäsenet. Lähipiiriin luetaan myös yhtiöt, joissa johdon avainhenkilöllä tai heidän läheisellä perheenjäsenellään on yksin tai yhdessä toisen kanssa määräysvalta. Muihin lähipiiriin kuuluviin yhteisöihin luetaan OP-Eläkesäätiö. Osuuspankin lähipiiri on määritelty IAS 24 -standardin mukaisesti.

40. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2020

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Tytäryritykset, jotka yhdistellään konsernitilinpäätökseen				
Yrityksen nimi:	OP Turun Seudun Kiinteistöt Oy	100,00 %	474 207,52	-97 648,58
Kotipaikka:	Turku			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Tytäryritykset, joita ei yhdistellä konsernitilinpäätökseen vähäisen merkityksen johdosta				
Yrityksen nimi:	TOP Rahastosijoitukset Oy	100,00 %		
Kotipaikka:	Turku			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Pärkänportti	60,55 %		
Kotipaikka:	Vehmaa			
Yrityksen nimi:	OP Koti Turun Seutu Oy	56,37 %	1 281 481,42	486 290,34
Kotipaikka:	Turku			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				

	Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Osakkuusyrietykset, jotka yhdistellään konsernitilinpäätökseen			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			

	Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Osakkuusyrietykset, jolta ei yhdistellä konsernitilinpäätökseen vähäisen merkityksen johdosta			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Naantalın Tullikatu 12	45,17 %	
Kotipaikka:	Naantali		
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Katarinantie	38,71 %	
Kotipaikka:	Kaarina		
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Puutorin Pysäköinti	26,29 %	
Kotipaikka:	Turku		
Yrityksen nimi:	Asunto Oy Eerikinkatu 2	23,50 %	
Kotipaikka:	Turku		
Yrityksen nimi:	Asunto Oy Raision Arkadi	23,84 %	
Kotipaikka:	Raisio		
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			

Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yhteisyritykset

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Selostus yhteisestä vaikutusvallasta ja henkilöstö keskimäärin

Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu

	Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yritysmuoto:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yritysmuoto:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yritysmuoto:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yritysmuoto:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yritysmuoto:			

41. Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset, joiden tilikausi päättyneen tai jälkeen emoyrityksen tilikautta

42. Notariaattitoiminta

Osuuspankki tarjoaa arvopaperivälitystä sekä säilytys- ja hoitopalvelua samoin kuin muita asiakkaan omaisuuden hoitoon liittyviä palveluja, kuten lainhuudatus- ja kiinnitysasiat, yhteisöjen perustamiset ja uudelleenjärjestelyt, saatavien perimistehtävät, asiakkaan omaisuuden säilytys, perunkirjoitus- ja pesänselvitystoimet, asiakkaan oikeudellinen neuvonta omaisuuden hoitoon ja varojen sijoittamiseen liittyvissä asioissa. Lisäksi pankki tarjoaa toimeksiantoon perustuvia omaisuuden hoitoon liittyviä liikeyritysten, kiinteistö- ja asunto-osakeyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien ostoa ja myyntiä, sekä kiinteistöjen ja asuntojen vuokrausta.

Osuuspankin sellaisten omissa nimissään asiakkaan lukuun hallitsemien varojen kokonaismäärä, joita sijoituspalvelulain 9. luvun mukaan ei merkitä varoiksi osuuspankin taseeseen

226 596,40

43. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2020

Jäsenten lukumäärä
Maksamatta olevat osuusmaksut
Irtisanotut jäsenosuusmaksut
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

95 165
2 131,82
323 900,00
13 494 800,00

Irtisanotun osuus pääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

Osuuspankkien omaan pääomaan sisältyy osuuspankkien jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset tuotto-osuuksiin, joiden koron maksusta ja pääoman palauttamisesta pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä. Jäsenen on jäseneksi liittymisen yhteydessä hankittava yksi jäsenosuus ja maksettava yksi siihen liittyvä jäsenosuusmaksu. Osuuspankin jäsenyys (omistaja-asiakkuus) antaa äänioikeuden osuuskunnan kokouksessa/edustajiston vaaleissa. Jokaisella osuuspankin jäsenellä on yksi ääni. Tuotto-osuus ei tuota äänivaltaa.

Vuosille 2020-2021 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n korkoa ja maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

Mikäli osuuspankki ei ole kieltäytynyt palauttamisesta, jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättyneen tai tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. 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.

44. Pitkäaikaissäästämispalvelu

OP-eläkesäästön eläketili

Määräaikaiss- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä

Taseen ulkopuoliset sijoitukset, sijoitusrahastot, osakkeet, jvk-lainat (sis. myyntisaamiset/ostovelat)

31.12.2020
323 961,85
0,00
323 961,85
1 961 899,15

LUETTELO KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

OP RYHMÄN SAP tositelajit ja tositenumerosarjat

Pankin pääkirjanpito on SAP-järjestelmässä ja osakirjanpitojen tiedot on siirretty pääkirjanpitoon yhdistelmänä tai muuna yhteenvedona.

Merkittävimmät osakirjanpidot:

Ottolainaus
 Antolainaus
 Omistaja-asiakasrekisteri
 Bonusjärjestelmä
 Tuotto-osuudet
 Korva, arvopaperikirjanpito
 Matkavaluutta
 ASLA, asiakaslaskutus
 Calypso, johdannais- ja arvopaperikirjanpito
 JORR, johdannaisreskontra
 Pankkitakaukset
 Haltia, kiinteistökirjanpito
 Havas, vastike- ja vuokrareskontra
 Osuuspankkien tilit OP Yrityspankissa 1.5.2020 asti
 POPS, Pankkien väliset online pikasiirrot ja shekit
 SAP HR ja Aditro
 SAP käyttöomaisuus
 SAP osto- ja myyntireskontra, Ariba, Basware IP ja Basware maksuliikenne

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	TOISTUVA TOSITE	X1	7700001	7799999
	MALLITOSITE	X2	7800001	7899999
	KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen	SA	1000010001	1000019999
	KAUDEN PÄÄTÖSTOS, purettavat	SB	1000020001	1000029999
	ENNAKKOKIRJAUS, lopullinen	SC	1000030001	1000039999
	ENNAKKOKIRJAUS, purettavat	SD	1000040001	1000049999
	PÄIVITÄISTOSITE	SE	1000050001	1000059999
	ED.KUUKAUDEN KORJAUKSET/AURUM	SF	1000060001	1000069999
	AGIOARVOSTUS MANUAALINEN	SH	1000080001	1000089999
	SALDONSIIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän merkisten saldojen siirto)	SS	1000090001	1000099999
	ARVONLISÄVERON KORJAUS	SV	1000100000	1000109999
	LOMAPALKKAVARAUS	SL	1000110001	1000119999
	HENKILÖSIVUKULUT	SM	1000120001	1000129999
	IFRS-OVY JA -OPHV -saldonsiirto	SI	1000130001	1000139999
	GE-PALKKIOVARAUS	GK	1000140001	1000149999
	TULOSPALKK. JAKSOTUS	GM	1000150001	1000159999
	VEROJAKSOTUS, PURETT.	GO	1000160001	1000169999
	TALL.SUOJARAH. JAKS.	GQ	1000170001	1000179999
	RYHMÄKOHT.ARVOALENT	GX	1000180001	1000189999
	VEROJAKSOTUS,LOPULL.	GY	1000190001	1000199999
	PÄIVITT.TOS./OKO PKL	SO	1000200001	1000209999
	ALV-VELOITUS	GZ	1000210001	1000219999
	ALV-SIIIRTO	ST	1000220001	1000229999
	SOS.KULUVELAN SIIIRTO	SR	1000230001	1000239999
	SUJ.OM. PÄIVITT./VAR	SP	1000240001	1000249999
	SUJ.OM TP PURETT/VAR	SQ	1000250001	1000259999
	LOMAP.VARAUS/KUSTP.S	GF	1000260001	1000269999
	SOS.KULUVELAN SIIIRTO lopullinen	SY	1000270001	1000279999
	KIINTEISTÖSIJ. PÄIV.	SZ	1000280001	1000289999
	KIINTEISTÖSIJ. PURET	SX	1000290001	1000299999
	ELIMINOINTI BALTIA purettava	MB	1000300001	1000309999
	ELIMINOINTI BALTIA ei-purettava	RC	1000310001	1000319999
	PUH.KULUJEN ALV-OIK.	HD	1000320001	1000329999
	SALDONSIIIRTO, EI-PURETTAVA	SJ	1000330001	1000339999
	SALDONSIIIRTO, TEM	SN	1000340001	1000349999
	SALDONSIIIRTO, MVAT	HI	1000350001	1000359999
	KIINT YHT AVAAVA TASE	QN	1000360001	1000369999
	SISÄISET TOSITTEET	S1	1000370001	1000379999
	PIVO-LIMIITTI	S2	1000380001	1000389999
	KÄYTTÖOMAISUUS	AA	1010000001	1010999999 RABUCH00 **)
	KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT	AF	1011000001	1011999999 RAPERB00 **)
	KÄYTTÖOMAISUUS VARASTOSALDOK	AG	1012000001	1012999999
	LASKU e-Flow/SAP eliminoitavat	LF	1021000001	1021999999
	LASKU MANUAALINEN eliminoitavat	LM	1022000001	1022999999
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat	HM	1023000001	1023999999
	LASKUN PERUUTUS AUTOMAATTINEN	LP	1024000001	1024999999
	LASKUN MANUAALINEN MAKSU	KA	1025000001	1025999999
	AUTOMAATTISET MAKSUT	KZ	1026000001	1026999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja	
			alku	loppu
	LASKU E-Flow/SAP ei eliminoitavat	LG	1027000001	1027999999
	LASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat	LN	1028000001	1028999999
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat	HN	1029000001	1029999999
	MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoitavat	DR	1030000001	1030999999
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat	DG	1031000001	1031999999
	MYNTILASKUN PERUUTUS	DA	1032000001	1032999999
	HYVITYSLAS.MR Ei ELIM.	DH	1033000001	1033999999
	HYVITYSLASKUTUS eliminoitavat	DI	1034000001	1034999999
	LASKUN MAKSU	DZ	1035000001	1035999999
	HYVITYSLASKUTUS ei eliminoitavat	DJ	1036000001	1036999999
	MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat	DS	1037000001	1037999999
	MYNTILASKUTUS eliminoitavat	DT	1038000001	1038999999
	MYNTILASKUTUS ei eliminoitavat	DU	1039000001	1039999999
	TASAUS	MT	1040000001	1040999999
	MATKALASKU /MATKAMIES	FA	1041000001	1041999999
	KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT	FB	1042000001	1042999999
	LUOTTORESKONTRA/KOTIPANKKI	FC	1043000001	1043999999
	JAHA/KOTIPANKKI	FD	1044000001	1044999999
	IFACTOR /OPR	FE	1045000001	1045999999
	IFACTOR /OPR JAKSOTUS	FF, FG	1046000001	1046999999
	SOPRI /OPR	FH	1047000001	1047999999
	SOPRI /OPR JAKSOTUS	FI, FJ	1048000001	1048999999
	LUOTTOTILI /OPR	FK	1049000001	1049999999
	LEASONG OR /OPR	FL	1050000001	1050999999
	VARAINHANKINTA /OPR	FM	1051000001	1051999999
	VARAINHANKINTA /OPR JAKSOTUS	FN, FO	1052000001	1052999999
	DISKONTATUT OSAMAKSUT /OPR	FP	1053000001	1053999999
	DISKONTATUT OSAM. /OPR JAKSOTUS	FQ, FR	1054000001	1054999999
	OIKEUDELLINEN PERINTÄ /OPR	FS	1055000001	1055999999
	OSAMAKSULEASING (VIEW21) /OPR	FT	1056000001	1056999999
	VIEW 21/JAKSOTUKSET	ET	1057000001	1057999999
	VIEW 21/AGIO	EU	1058000001	1058999999
9900095	SRJ-TAPAHTUMAT	FU	1059000001	1059999999
	AIRAS-PALKKIOT/AURUM	FV	1060000001	1060999999
	TYÖNANTAJAN ST-MAKSU	FX	1070000001	1070999999
	DIME/SIJ.RAHASTOT	GR	1071000001	1071999999
	OPUSCAPITA/OKO	GU	1072000001	1072999999
	ANALYSTE	IE	1073000001	1073999999
	MYNTILASKU/KIPINÄ	DB	1074000001	1074999999
	LASKUN MANUMAKS/OPKK	DY	1075000001	1075999999
	TEM MATKALASKUT	MK	1076000001	1076999999
	VIRO MANU PÄIVITT.	JS	1077000001	1077999999
	VIRO MANU TP PYSYVÄ	JV	1078000001	1078999999
	VIRO MANU TP PERUUT.	JX	1079000001	1079999999
	LATVIA MANU PÄIVITT.	JT	1080000001	1080999999
	LATVIA MANU TP PYS.	JY	1081000001	1081999999
	LATVIA MANU TP PER.	JZ	1082000001	1082999999
	LIETTUA MANU PÄIVITT	JU	1083000001	1083999999
	LIETTUA MANU TP PYS.	KB	1084000001	1084999999
	LIETTUA MANU TP PER.	KC	1085000001	1085999999
	LOMAPALKAT, OSTOLASKU	LL	1086000001	1086999999
	LOMAPALKAT, MYNTILASKU	DL	1087000001	1087999999
	JAKSOTUSAJO, SAPin man. jaksotus -toiminto	MA	1088000001	1088999999
	ACQUIRING-PALKKIOT, OR	KY	1089000001	1089999999
	ACQUIRING-PALKKIOT, MR	DE	1090000001	1090999999
	AGIOARVOSTUS	SG	1091000001	1091999999
	ACQUIRING	KQ	1092000001	1092999999
9930004	CAL PÄIVITTÄISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930005	CAL PÄIVITTÄISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930006	CAL PÄIVITTÄISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930007	CAL PÄIVITTÄISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930008	CAL PÄIVITT. TASEEN ULKOP.	RH	1094000001	1094999999
9930106	CAL KK-VAIHTEEN VIENNI	RG	1095000001	1095999999
9930107	CAL KK-VAIHTEEN VIENNI	RG	1095000001	1095999999
9930108	CAL KK-VAIHTEEN TASEEN ULKOP.	RI	1096000001	1096999999
9900048	LISÄOSUUSPÄÄOMA	HB	1097000001	1097999999
	BONUSKERTYMA/CLEARING, OR	LK	1098000001	1098999999
	BONUSKERTYMA/CLEARING, MR	DK	1099000001	1099999999
9900049	PERINNÄN LIITTYMÄ	HC	1100000001	1100999999
9940004	LJR ANTOLAINAUS	MC	1101000001	1101999999
9900053	Banksyst päivittäiset	JD	1102000001	1102999999
9900064	BLV PÄIVITTÄISET	JM	1103000001	1103999999
9900067	BLT PÄIVITTÄISET	JP	1104000001	1104999999
			1159000001	1169000000
	Banksyst päivittäiset	JD	1163000001	1164999999
	BLV PÄIVITTÄISET	JM	1165000001	1166999999
	BLT PÄIVITTÄISET	JP	1167000001	1169999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja	
			alku	loppu
	Bonuskäyttö toinen op, MR	DO	1105000001	1105999999
	Bonuskäyttö toinen op, OR	LO	1106000001	1106999999
	Equens/Debit-kortit	HF	1107000001	1107999999
	Ariba tilaus eliminoitava	LU	1108000001	1108999999
	Ariba ei tilausta eliminoitava	LV	1109000001	1109999999
	Ariba tilaus ei-eliminoitava	LX	1110000001	1110999999
	Ariba ei tilausta ei-eliminoitava	LY	1111000001	1111999999
	Ariba peruutustosite	LZ	1112000001	1112999999
	ACQUIRING/HALTI	HG	1113000001	1113999999
	SAANA/M2	HJ	1114000001	1114999999
	VAM päivittäiset	HK	1115000001	1115999999
	VAM kk-vaihde	HL	1116000001	1116999999
706	VALUUTTAMÄÄRÄISET MERKINNÄT	HO	1123000001	1123999999
	Oma Kehittäminen	R1	1124000001	1124999999
	OP Laskulaina	HP	1125000001	1125999999
9900051	OPF Maksuliikenne	HQ	1154000001	1154999999
	TAGETIK	T1	1155000001	1155999999
	AFI kirjaus GL:ään	AX	1156000001	1156999999
	Debit siirto	HU	1157000001	1158999999
	FNZ-PALKK.PAL/OP-RAH	IC	1158000001	1158999999
	Lowell	HX	1160000001	1160999999
	Guidewire	GW	1161000001	1161999999
	RI IFRS17	M1	1162000001	1162999999
	Modular luottoresk	HY	1170000001	1170999999
	Automatia/CaaS	HZ	1171000001	1171999999
9900053	OPF Ulkomaan maksut	HS	1172000001	1172999999
	Lowell/manuaalinen	HR	1173000001	1173999999
12999	ENTRA	EN	1299900001	1299999999
	TEKNINEN FD EI ELIM.	Z9	2010000001	2010999999
	KASSAKP. LIITT./OPHV	NA	3010000001	3010999999
	HK KORVAUS KKP./OPHV	NB	3011000001	3011999999
	OIVA KON./OPHV	NC	3012000001	3012999999
	TUOTTOTURVA KON./OPHV	ND	3013000001	3013999999
	LAINATURVA KON./OPHV	NE	3014000001	3014999999
	HENKILÖV.KORV K/OPHV	NF	3015000001	3015999999
	RYHMÄVAK. KON./OPHV	NG	3016000001	3016999999
	IF RYHMÄELÄK K./OPHV	NH	3017000001	3017999999
	MOOTTORIAJ. KON/OPHV	NI	3018000001	3018999999
	VAHINKOVAK. KON/OPHV	NJ	3019000001	3019999999
	HENKILÖVAK. KON/OPHV	NK	3020000001	3020999999
	TAPATURMA KON./OPHV	NL	3021000001	3021999999
	KIINT.VUOKRAT K/OPHV	NM	3022000001	3022999999
	VSM KON./OPHV	NN	3023000001	3023999999
	MITTATURVA KON./OPHV	NO	3024000001	3024999999
	LÄHTEVÄ RAHA L./OPHV	NP	3025000001	3025999999
	TULEVA RAHA L./OPHV	NQ	3026000001	3026999999
	TKV KON./OPHV	NR	3027000001	3027999999
	HK KORVAUS KON./OPHV	NS	3028000001	3028999999
	AULI KON./OPHV	NT	3029000001	3029999999
	RATTI KON./OPHV	NU	3030000001	3030999999
	RAKENNUSVIRHE K/OPHV	NV	3031000001	3031999999
	SULKA KON./OPHV	NX	3032000001	3032999999
	MATKAVAKUUTUS K/OPHV	NY	3033000001	3033999999
	KASKO KON./OPHV	OA	3034000001	3034999999
	ESINEVAK.YKS. K/OPHV	OB	3035000001	3035999999
	TAKAUSVAKUUTUS/OPHV	OC	3036000001	3036999999
	SULKAN EPAV.VAH/OPHV	OD	3037000001	3037999999
	RESK.SAATAVAL.L/OPHV	OE	3038000001	3038999999
	YT KORVAUS KKP./OPHV	OF	3039000001	3039999999
	PERUUTUS/OPHV LIITT.	NZ	3100000001	3109999999

PLA-tositelajit

Kirjanpitosite	AB	3204000000	3204999999
Täsmäytyspääkirja	AC	3205000000	3205999999
Käyttöom.konversio	AK	3206000000	3206999999
Käyttöom.kirj: netto	AN	3207000000	3207999999
Ratti Kkp.	C3	3208000000	3208999999
VSM Kkp.	C4	3209000000	3209999999
HK Korvaus Muis.	DC	3210000000	3210999999
EK Korvaus Muis.	DD	3211000000	3211999999
Manuaalipal. Muis.	DM	3212000000	3212999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja	
			alku	loppu
	Auli Muis.	E1	3213000000	3213999999
	Oiva Muis.	E2	3214000000	3214999999
	Ratti Muis.	E3	3215000000	3215999999
	Tuottoturva Muis.	E4	3216000000	3216999999
	Mittaturva Muis.	E6	3217000000	3217999999
	Ryhmävakuutus Muis.	E7	3218000000	3218999999
	Rakennusvirhe Muis.	E8	3219000000	3219999999
	IF Ryhmäeläke Muis.	E9	3220000000	3220999999
	Ulkoinen numero	EX	3221000000	3221999999
	Ratti Muis.	F3	3222000000	3222999999
	VSM Muis.	F4	3223000000	3223999999
	IF Ilm. eläke Muis.	F9	3224000000	3224999999
	As.miesp.m.liit.jaks	H1	3226000000	3226999999
	Sonet.vak.pal.jaks.l	H2	3227000000	3227999999
	Asiamiehet	HA	3228000000	3228999999
	Palkansaajat	HE	3229000000	3229999999
	Hallintoehkilöt	HH	3230000000	3230999999
	Tilapäispalkkionsaaj	HT	3231000000	3231999999
	Investointityönumero	IP	3232000000	3232999999
	Toimittajat - hyvät.	KG	3233000000	3233999999
	Kiint.hall.järj.liit	KH	3234000000	3234999999
	Toimittajat - netto	KN	3235000000	3235999999
	Kiint.osakejärj	KO	3236000000	3236999999
	Tilien ylläpito	KP	3237000000	3237999999
	Toimittajat - lasku	KR	3238000000	3238999999
	Kiint.sähkönl.liitt	KS	3239000000	3239999999
	Laskut, IP,ulkopuoli	LB	3240000000	3240999999
	Laji/toimintoj.kirj.	LT	3241000000	3241999999
	ML-tilitys	ML	3242000000	3242999999
	Regressilask. Kon.	MQ	3243000000	3243999999
	JV-Simmer Kon.(tulev	MS	3244000000	3244999999
	Ratti Kon.	N3	3245000000	3245999999
	IF ilm. eläk Kon.	N9	3246000000	3246999999
	EU Korvaus Kkp.	OG	3247000000	3247999999
	Henkivak.korvau Kkp.	OH	3248000000	3248999999
	Tapaturma Kkp.	OI	3249000000	3249999999
	MA korvaus Kkp.	OJ	3250000000	3250999999
	Takaus.korvaus Kkp.	OK	3251000000	3251999999
	Sulkan epäv.vah. Kkp	OL	3252000000	3252999999
	TKV Muis.	OM	3253000000	3253999999
	Moottorijon. Muis.	ON	3254000000	3254999999
	Sulka Muis.	OO	3255000000	3255999999
	Matkavakuutus Muis.	OP	3256000000	3256999999
	Vahinkovakuutus Muis	OQ	3257000000	3257999999
	Henkilövakuutus Muis	OR	3258000000	3258999999
	Tapaturma Muis.	OS	3259000000	3259999999
	Kasko Muis.	OT	3260000000	3260999999
	Ratti maksusop. Muis	OU	3261000000	3261999999
	Esinevak.yks. Muis.	OV	3262000000	3262999999
	Takausvakuutus Muis.	OW	3263000000	3263999999
	Sulkan epäv.vah Muis	OX	3264000000	3264999999
	Regressilask. Muis.	OY	3265000000	3265999999
	Tuleva raha Muis.	OZ	3266000000	3266999999
	Palkk. as.m.liitt.ja	P1	3267000000	3267999999
	MA korvaus Muis.	PB	3268000000	3268999999
	Sulkan epäv.vah Muis	PC	3269000000	3269999999
	Henkivak.korvau Muis	PD	3270000000	3270999999
	Tapaturma Muis.	PF	3271000000	3271999999
	Takaus.korvaus. Muis	PG	3272000000	3272999999
	YT Korvaus Muis.	PH	3273000000	3273999999
	JV-Simmer Muistio	PI	3274000000	3274999999
	MA korvaus Kon.	PJ	3275000000	3275999999
	Tapaturma Kon.	PL	3276000000	3276999999
	Takaus.korvaus Kon.	PM	3277000000	3277999999
	YT Korvaus Kon.	PN	3278000000	3278999999
	JV-Simmer Kon.(lähte	PO	3279000000	3279999999
	ATK-palv.vel.liitt	PP	3280000000	3280999999
	Hinnanmuutos	PR	3281000000	3281999999
	EU Korvaus Kon.	PS	3282000000	3282999999
	EK Korvaus Kon.	PT	3283000000	3283999999
	Päätetapahtum.liitt	PU	3284000000	3284999999
	ATK-palv.vel. levyti	PW	3285000000	3285999999
	Systemipalv.vel.lii	PX	3286000000	3286999999
	Työasemaveloitukset	PY	3287000000	3287999999
	S-laskutus, Elisa	PZ	3288000000	3288999999
	Sulkan epäv.vah. Kon	QA	3289000000	3289999999
	EK Korvaus Kkp.	QB	3290000000	3290999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja	
			alku	loppu
	Cross-company korot	QC	3291000000	3291999999
	EU korvaus muis.	QD	3292000000	3292999999
	Hyvitys - nettosuor.	RA	3293000000	3293999999
	Ostolasku	RE	3294000000	3294999999
	Lask.vast.otto netto	RN	3295000000	3295999999
	Laskun siirto	RV	3296000000	3296999999
	SUJ/KTÖ JAKO	SK	3297000000	3297999999
	Jälkikirjaustosite	SU	3298000000	3298999999
	Tiedonsiirto	UE	3299000000	3299999999
	Maksukirjaus	ZP	3305000000	3305999999
	Pankki - täsmäytys	ZR	3306000000	3306999999
	Maksu per shekki	ZS	3307000000	3307999999
	Maksuselvitys	ZV	3308000000	3308999999
	INV.TILAUSTEN PURKU	QE	3309000000	3309999999
	Tuottoturva man. peruut	14	3310000000	3310999999
	Lainaturva man. peruut	15	3311000000	3311999999
	Mittaturva man. peruut	16	3312000000	3312999999
	Auli man. peruut	11	3313000000	3313999999
	ryhmävak man. peruut	17	3314000000	3314999999
	Rak.virhevak. man. peruut	18	3315000000	3315999999
	Oiva man. peruut	12	3316000000	3316999999
	Sulka evl man. peruut	1P	3317000000	3317999999
	Sulka man. peruut	1C	3318000000	3318999999
	Matkavak. man. peruut	1D	3319000000	3319999999
	Vahinkovak. man. peruut	1E	3320000000	3320999999
	M.ajoneuvovak. man. peruut	1A	3321000000	3321999999
	Henkilövak. man. peruut	1F	3322000000	3322999999
	Tapaturmavak. man. peruut	1G	3323000000	3323999999
	Kaskovak. man. peruut	1I	3324000000	3324999999
	Ratti man. peruut	13	3325000000	3325999999
	Ratti maksusop. man peruut	1J	3326000000	3326999999
	Esinevak. yks. man. peruut	1M	3327000000	3327999999
	Takausvak. man. peruut	1N	3328000000	3328999999
	EK Korvaus man. peruut	19	3329000000	3329999999
	Ratti 2 man. peruut	1B	3330000000	3330999999
	Takaus korv. man peruut	1H	3331000000	3331999999
	JV-Simmer man peruut	1K	3332000000	3332999999
	JV-Simmer muist m pe	1S	3333000000	3333999999
	Korkki TA	QF	3334000000	3334999999
	Korkki YT	QG	3335000000	3335999999
	Korkki EU	QH	3336000000	3336999999
	Korkki EK	QI	3337000000	3337999999
	Korkki YA	QJ	3338000000	3338999999
	Korkki MK	QK	3339000000	3339999999
	Korkki manuaalitosite	QL	3340000000	3340999999
	KORKKI PV MANUAALITOS.	QM	3341000000	3341999999
	Flex maksutulo, koneellinen	K1	3342000000	3342999999
	Flex maksutulo, manuaalinen kirjaus	K2	3343000000	3343999999
	Flex korvaukset, koneellinen	K3	3344000000	3344999999
	Flex korvaukset, manuaalinen kirjaus	K4	3345000000	3345999999
	Flex manuaalinen peruuntuva	K5	3346000000	3346999999
	Flex Eurocenter korvaukset, koneellinen	K6	3347000000	3347999999
	Flex Eurocenter korvaukset, manuaalinen	K7	3348000000	3348999999
	EU KORVAUS PERUUTUS	QO	3349000000	3349999999
	DH koneellinen	QP	3350000000	3350999999
	DH Manuaalinen	QQ	3351000000	3351999999
	AXA muistiotositteet	QX	3352000000	3352999999
500	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
501	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
502	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
503	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
504	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
505	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
506	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
507	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
508	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
509	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
040	JASENLUOTTOVAKUUTUS	TA	5040000001	5040999999 HVRKROH
050	ASUNTOSÄÄSTÖPALKKIOT	TB	5050000001	5050999999
060	ELÄKEKASSA	TC	5060000001	5060999999
061	ELÄKEKASSA	TC	5060000001	5060999999
080	OP-LUOTOT	TD	5080000001	5080999999
084	ALV-MAKSUT	TE	5084000001	5084999999
510	TOSITEMUUNTO	TG	5100000001	5100999999
610	ULTRA VALUUTANVAIHTO	TX	6100000001	6100999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja	
			alku	loppu
613	ZVS-MAKSUT/OKO	TH	6130000001	6130999999
614	ZVS-MAKSUT/OKO	TH	6130000001	6130999999
615	PSE/PE-MAKSUT/OKO	TZ	6150000001	6150999999
616	PSE/PE-MAKSUT/OKO	TZ	6150000001	6150999999
620	FORSE	TI	6200000001	6200999999
621	SDD SEPA SUORAVELOITUS	RB	6210000001	6210999999
624	AQUARIUS/OKO	GP	6240000001	6240999999
625	VIEW/PÄIVITYKSET	TJ	6250000001	6250999999
628	DPS/OPTO-TAPAHTUMAT	RZ	6280000001	6280999999
631	SEKKILUNASTUKSET (USKI)	TK	6310000001	6310999999
632	SEKKILUNASTUKSET (USKI)	TK	6310000001	6310999999
633	PANKKITAKAUKSET	TL	6330000001	6330999999
634	OKOBANKEN	TM	6340000001	6340999999
635	OKOBANKEN	TM	6340000001	6340999999
636	REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT	TN	6360000001	6360999999
637	REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT	TN	6360000001	6360999999
638	DPS PÄIVITÄISET	KU	6380000001	6380999999
639	DPS TASEEN ULKOPUOL.	KV	6390000001	6390999999
640	LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
641	LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
642	LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
643	LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
644	LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
645	LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
646	LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
647	TULEVAT MAKSUMAARÄYKSET	TP	6530000001	6530999999
648	TULEVAT MAKSUMAARÄYKSET	TP	6530000001	6530999999
649	LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
653	TULEVAT MAKSUMAARÄYKSET	TP	6530000001	6530999999
654	TULEVAT MAKSUMAARÄYKSET	TP	6530000001	6530999999
657	ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET	TU	6570000001	6570999999
658	ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET	TU	6570000001	6570999999
659	ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET	TU	6570000001	6570999999
660	MATKASHEKIT	TQ	6600000001	6600999999
663	Ultra/ Henki Aquarius VIRO	KF	6630000001	6630999999
665	BANKGIRO	TV	6650000001	6650999999
666	RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset)	KX	6660000001	6660999999
667	RPM/EUR	RM	6670000001	6670999999
670	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
671	SETELIAUPAT	TR	6710000001	6710999999
672	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
673	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
674	BOND/REPO PÄIVITÄISET	TS	6740000001	6740999999
675	BOND ARVOSTUKSET	XV	6750000001	6750999999
691	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
692	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
693	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
694	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
695	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
696	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
697	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
698	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
699	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
	TYÖASEMATOSITTEET	TY	9000000001	9099999999
9900016	USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS	BQ	9701600001	9701699999
990005	LÄHTEVÄ CLEARING (AAMU)	VB	9900500001	9900599999
990007	Prepaid rsk-tapahtumat	KJ	9900070001	9900079999
9900001	OTTOLAINAUS	BA	9900100001	9900199999 OT003/OTORP002
990001	OTTOLAINAUS	BA	9900100001	9900199999
9900002	ANTOLAINAUS	BD	9900200001	9900299999 AMR972
9900030	OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET	EJ	9900300001	9900309999
9900031	OVY:N KORVAUS&VARAUS	GE	9900310001	9900319999
9900032	ABASEC/OPSTOCK	GL	9900320001	9900329999
9900004	PANKKITAKAUS	BF	9900400001	9900499999 ATRR009
990004	MTL TAPAHTUMAT / MAKSULIIE	VA	9900400001	9900499999
9900005	LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET	BG	9900500001	9900599999 MGKR2005, MGKR2006
9900006	SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET	BH	9900600001	9900699999 MGKR2001
9900007	SELVITETTÄVÄT ATK-VÄLITYKSET	BI	9900700001	9900799999 MGKR2002
9900008	PÄÄKIRJATAPAHTUMAT	BJ	9900800001	9900899999 MGKR2004
9900009	SAAPUNEET PIKASIIROT	BK	9900900001	9900999999 MGR5150
990009	SAAPUVA CLEARING 31.12.1997 ALKAEN (AAMU)	VE	9900900001	9900999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja	
			alku	loppu
990010	POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN	VF	9901000001	9901099999
9900005	LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO	EK	9901100001	9901199999
990012	AGIOT /VALUUTTAKASSA	EG	9901200001	9901299999
9900013	ERIKOISLAINAT	CG	9901300001	9901399999
990013	ERIKOISLAINAT	CG	9901300001	9901399999
9900014	VALUUTTAKIRJANPITO	EE	9901400001	9901499999
990014	VALUUTTAKASSA 24.2.1997 ALKAEN	EE	9901400001	9901499999
9900015	ANTOLAINAUS /ALPER	BP	9901500001	9901599999
990015	AUTOMAATTIKIRJAUS / ALPER 18.11.94 ALKAEN	BP	9901500001	9901599999
9900016	USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS	BQ	9901600001	9901699999
990016	CLEARING 30.10.98 (YÖ)	VH	9901600001	9901699999
990017	CLEARING 30.10.98 (YÖ)	VI	9901700001	9901799999
9900018	MATKAVALUUTTA	BL	9901800001	9901899999
990018	MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKIT JA MATKASEKIT	BL	9901800001	9901899999
9900019	MATKAVALUUTTA/AGIO	BM	9901900001	9901999999
990019	AGIOT (MAVA)	BM	9901900001	9901999999
990020	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990022	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990023	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990024	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990025	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990122	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990123	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990124	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
9900021	OP:N TILIT OKOSSA	BS	9902100001	9902199999
990021	OPICS (KK-VAIHDE PYSYVÄT KIRJAUKSET)	VK / VL	9902100001	9902199999
9900006	SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO	EL	9902200001	9902299999
9900008	PÄÄKIRJATAPAHTUMAT / OKO	EM	9902300001	9902399999
9900241	PERINTÄ- JA KORVAUSJÄRJESTELMÄ (PKJ) OVY	EQ	9902410001	9902419999
9900242	PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVY	ER	9902420001	9902429999
9900243	PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVR	ES	9902430001	9902439999
9900025	RAHAHUOLTO	EG	9902500001	9902599999
9900026	LUNASTETUT OKON SEKIT	BV	9902600001	9902699999
990026	LUNASTETUT OKON SEKIT	BV	9902600001	9902699999
	WINRESK	EO	9902700001	9902799999
990028	KAPULA PÄIVITT./OKO	GS	9902800001	9902899999
990029	KAPULA ARVOSTUS/OKO	GT	9902900001	9902999999
990030	ASLA/SIIRTYVÄT/OHMO	GD	9903000001	9903099999
990031	ASLA	VM	9903100001	9903199999
990032	ASLA / SIIRTYVÄT	VN / VO	9903200001	9903299999
990033	ASLA/OHMO	GC	9903300001	9903399999
990034	UTU/PALKKIOT	IF	9903400001	9903499999
9900035	POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V	IG	9903500001	9903599999
9900036	PKJ JÄLKIPER. SUORIT	IH	9903600001	9903699999
990036	ELE PÄIVITÄISET VIENNIIT	JA	9903700001	9903799999
990037	ELE TAUP VIENNIIT	JB	9903800001	9903899999
990038	ELE PERUUTETTAVAT TILINPÄÄTÖSVIENNIIT	JC	9903900001	9903999999
990041	KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO	VP	9904100001	9904199999
9900042	PLATINAJÄRJESTELMÄ	BW	9904200001	9904299999
990042	KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO (UUSI)	VQ	9904200001	9904299999
9900043	CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava)	RD	9904300001	9904399999
990044	DEVON, 30.6.99	VR	9904400001	9904499999
990045	DEVON, 30.6.99	VS	9904500001	9904599999
990046	DEVON, 30.6.99	VT	9904600001	9904699999
990047	DEVON, 30.6.99	VU	9904700001	9904799999
9900050	PALKAT	BY	9905000001	9905099999
9900052	LOMAPALKKAVALAT	GV	9905200001	9905299999
990054	Banksyst kk/tp-päätös	JE	9905900001	9905999999
990055	Banksyst taseen ulkopuoliset (jos tarvitaan)	JI	9905500001	9905599999
990056	TRADING TERMIINIEN ARVOSTUSTULOS (EI PERUUTETTAVA) 13.1.98	VX	9905600001	9905699999
990057	RJ PÄIVITÄISET	JF	9905700001	9905799999
990058	RJ SIIRTYVÄT	JG	9905800001	9905899999
9900060	VALUUTTATILIT	BZ	9906000001	9906099999
990060	VALUUTTAOTTOLAINAUS	BZ	9906000001	9906099999
9900061	VALUUTTATILIT / AGIOT	CA	9906100001	9906199999
990061	VALUUTTAOTTOLAINAUS /AGIOT	CA	9906100001	9906199999
9900062	VALUUTTATILIT/SIIRTYVÄ KORKO	CB,CC	9906200001	9906299999
990062	VALUUTTAOTTOLAINAUS/SIIRTYVÄ ERÄT	CB / CC	9906200001	9906299999
9900063	LÄHTEVÄT ULKOMAAN MAKSUT	CD	9906300001	9906399999
990065	BLV TILINP. PYSYVÄ	JN	9906500001	9906599999
990066	BLV TP PERUUTETTAVA	JO	9906600001	9906699999
990068	BLT TILINP. PYSYVÄ	JO	9906800001	9906899999
990069	BLT TP PERUUTETTAVA	JR	9906900001	9906999999
9900070	SÄILYTYS/PALKKIOT	CE	9907000001	9907099999
	SÄILYTYS/PALKKIOLAKUTUS 2.11.94 ALKAEN (KESÄ - JA			
990070	JOULUK)	CE	9907000001	9907099999
9900071	ARVOPAPREIDEN MYNTIPALKKIOT	CF	9907100001	9907199999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja	
			alku	loppu
990071	JVK.MERKINTÄ/ARVOPAPERIEN VÄL.PALKKIOT	CF	9907100001	9907199999
990072	BOND/JVK/EI KÄYTÖSSÄ	VZ	9907200001	9907299999
990073	BOND/S. KOROT. PAIV./EI KÄYTÖSSÄ	UC	9907300001	9907399999
990074	BOND/ARV. KK. L./EI KÄYTÖSSÄ	UD	9907400001	9907499999
990075	BOND/HINTAERO PAIV./EI KÄYTÖSSÄ	UF	9907500001	9907599999
990076	Prepaid maksutapahtumat	KK	9907600001	9907699999
990077	REPO NORMAALIKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ	YA	9907700001	9907799999
9900078	MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO	EC	9907800001	9907899999 OKO/PR93
990078	KATESIIRTO OTTO/OPTO	YB	9907800001	9907899999
990079	BOND/ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET	YC	9907900001	9907999999
9900080	SIJOITUSRESKONTRA/OVC	GJ	9908000001	9908099999
9900081	KORJAUSTOSITELAJI	CH	9908100001	9908199999
9900082	HALTIA VUOKRASAAMISET	EH	9908200001	9908299999
9520005	YIT-VUOKRAT	EH	9908200001	9908299999
677	KORVA/PÄIVITTÄISET	CJ	9908300001	9908399999
678	KORVA/HINTAEROT	CJ	9908300001	9908399999
9900083	KORVA-TAPAHTUMAT	CJ	9908300001	9908399999
9900083	KORVA PÄIVITTÄISET	CJ	9908300001	9908399999
9900042	PLATINAJÄRJESTELMÄ	BW	9908400001	9908499999
9900085	KIINTEISTÖRESKONTRA / UUSI	CI	9908500001	9908599999
9900086	OKO:N LAINAT	CM	9908600001	9908699999
990086	OKO:N LAINAT OP:LLE	CM	9908600001	9908699999
990087	REPO ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ	YK	9908700001	9908799999
9900088	HALTIA VASTIKERESKONTRA	EF	9908800001	9908899999
9900089	HALTIA VASTEKESUORITUKSET	EI	9908900001	9908999999
9900091	MAKSULIIKE /ASLA	CN	9909100001	9909199999 ALARKP01 JA 13
9900092	ASLA/OHMO	GA	9909200001	9909299999
9900095	VILU/KOTIPANKKI	GG	9909500001	9909599999
990995	OKO:N KIRJAUSYHTEENVETO / OPTO	YN	9909950001	9909959999
9901001	OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PERUUTUS	BC	9910010001	9910019999 OT003/ OTORP003
991001	OTTOLAINAUS / SIIRTYVÄT ERÄT	YO / YP	9910010001	9910019999
9901002	ETUKÄTEEN MAKS.KOROT/TILINP.	BE,ED	9910020001	9910029999 AMR827
991003	LOAN IQ/OKO	GN	9910030001	9910039999
991004	ANTO AGIO KIRJAUKSET JA PENNINPYÖRISTYKSET	YQ	9910040001	9910049999
991005	YPA LAINAT	YR	9910050001	9910059999
991006	YPA LAINAT SIIRTYVÄT (eurot)	YS / YT	9910060001	9910069999
991048	YPA LAINAT SIIRTYVÄT (valuutat)	YS / YT	9910060001	9910069999
991007	KESKUSPANKKIPALVELUOSASTON LAINAT (RO)	YU	9910070001	9910079999
991008	RO SIIRTYVÄT	YV / YW	9910080001	9910089999
991009	PERINTÄANTOLAINAUS (PA)	YX	9910090001	9910099999
991010	PA SIIRTYVÄT	YY / YZ	9910100001	9910109999
9901011	OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO	BB	9910110001	9910119999 OT003
991012	YA-JS S. KORK. PER.	UK	9910120001	9910129999
9901013	ALS:N HOITOPALKKIOT	BN,BO	9910130001	9910139999 AMR830
991013	RO-JS S. KORK. PER.	UG	9910130001	9910139999
991014	PA-JS S. KORK. PER.	UH	9910140001	9910149999
991015	RO/AGIOKIRJAUKSET	UI	9910150001	9910159999
991016	PA/AGIOKIRJAUKSET	UJ	9910160001	9910169999
9910002	ALS-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET	JJ	9910200001	9910209999
9901021	OPTO / SIIRTYVÄ KORKO	BT,BU	9910210001	9910219999 PR402
991024	YA VIRO AGIOT	RP	9910240001	9910249999
991025	YA VIRO PÄIVITTÄISET	RJ	9910250001	9910259999
991026	YA VIRO SIIRTYVÄT	RO	9910260001	9910269999
991027	YA VIRO AA-PERUUTUKSET	RU	9910270001	9910279999
9901003	ANTOLAINAUS /Okopankki	EY,EZ	9910300001	9910399999
991034	YA LATVIA AGIOT	RR	9910340001	9910349999
991035	YA LATVIA PÄIVITTÄISET	RK	9910350001	9910359999
991036	YA LATVIA SIIRTYVÄT	RQ	9910360001	9910369999
991037	YA LATVIA AA-PERUUTUKSET	RX	9910370001	9910379999
9901042	PLATINAJÄRJESTELMÄ/SIIRTYVÄ	BX,BR	9910420001	9910429999 BJER221
991044	YA LIETTUA AGIOT	RT	9910440001	9910449999
991045	YA LIETTUA PÄIVITTÄISET	RL	9910450001	9910459999
991046	YA LIETTUA SIIRTYVÄT	RS	9910460001	9910469999
991047	YA LIETTUA AA-PERUUTUKSET	RY	9910470001	9910479999
9901050	ALS/PREMIOT JA ARV.	GH	9910500001	9910509999
9901055	ALS/JOHD.AR.V. PER.	GI	9910550001	9910559999
	ALS:N HOITOPALKK.PERU	BO	9910560001	9910569999
	OPTO/SIIR.KORKO PERU	BU	9910570001	9910579999
	BONUSJÄRJ.SIIR.PERUT	BR	9910580001	9910589999
	VAL.TIL.SIIR.KORK.PE	CC	9910590001	9910599999
	KORVA-TAP.SIIR.KOR.P	CL	9910600001	9910609999
	MAK.ASLA.SIIR.KOR.PE	CP	9910610001	9910619999
	OP:N LAINAT SIIRT.P.	CY	9910620001	9910629999
	ASLA / SIIRTYVÄT	VO	9910630001	9910639999
	OPTON KONEK.SIIRT.KO	XF	9910640001	9910649999
	YPA LAINAT SIIRTYVÄT	YT	9910650001	9910659999
9901083	KORVA-TAPAHTUMAT/SIIRT. KORKO	CK,CL	9910830001	9910839999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja	
			alku	loppu
9901083	KORVA OSAKKEET /SIIRTYVÄT	CK,CL	9910830001	9910839999
990083	KORVA RM/ARVOSTUKSET	CK	9910830001	9910839999
991083	KORVA RM/ARVOST.PER.	CL	9910830001	9910839999
9901086	OKO:N LAINOJEN SIIRTYVÄT	CV	9910860001	9910869999
991086	OKO:N LAINAT OP:LLE / SIIRTYVÄT	CV / CY	9910860001	9910869999
9901091	MAKSULIIKE /ASLA /SIIRTYVÄ KORKO	CO,CP	9910910001	9910919999
9901092	SSP:N KAUPPAHINNAN JAKSOTUS	CQ,CZ	9910920001	9910929999
9901093	ASLA/OHMO/SIIRTYVÄT	GB	9910930001	9910939999
9911111	OKOPANKIN TASESIIRROT / OL	XA	9911110001	9911119999
9911112	OKOPANKIN TASESIIRROT /ALS	XB	9911120001	9911129999
9911113	OKOPANKIN TASESIIRROT / VALUUTTAKASSA	XC	9911130001	9911139999
9911114	OKOPANKIN TASESIIRROT / DA	XD	9911140001	9911149999
9910201	ATK-LASKUTUS OPK /JP	CS	9912010001	9912019999
990176	PREPAID TILITYKSET	KT	9917600001	9917699999
991995	OPTON KONEKIELISET SIIRT.KOROT	XE / XF	9919950001	9919959999
992001	TERMIINI / H TAI TR	XG	9920010001	9920019999
9920002	ALS-JOLLA CAP TILINPÄÄTÖS	JK	9920020001	9920029999
992005	FRA PÄÄOMAT	XH	9920050001	9920059999
990201	ATK-LASKUTUS / OKO	YL	9920100001	9920199999
9900202	SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP-RAHASTO	IA	9920200001	9920299999
9900203	SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT	IB	9920300001	9920399999
9900205	OMISTAJAJÄSENREKISTERI	CT	9920500001	9920599999
990207	TALLETUSSIIRROT	YM	9920700001	9920799999
679	PÄÄOMAKONVERSIOT	Z4	9920830001	9920839999
9902083	PÄÄOMAKONVERSIOT	Z4	9920830001	9920839999
992100	PANKKITAKAUKSET	XI	9921000001	9921009999
992101	PANKKITAKAUKSET / AGIOT	XJ	9921010001	9921019999
992102	HENKIVAKUUTUS	HV	9921020001	9921029999
683	ARVOSTUSKONVERSIO/PURKU	Z5	9921830001	9921839999
9902183	ARVOSTUSKONVERSIO/PURKU	Z5	9921830001	9921839999
684	ARVOSTUSKONVERSIO/UUDET	Z6	9922830001	9922839999
9902283	ARVOSTUSKONVERSIO/UUDET	Z6	9922830001	9922839999
992400	CPICS (TASEEN ULKOPUOLISET)	XL	9924000001	9924009999
9903001	SALDONSIIRO	Z1	9930010001	9930019999
9903001	SALDONSIIIRROT	Z1	9930010001	9930019999
993002	TERMIINIT PISTE-EROT SIIRT.	XM / XN	9930020001	9930029999
9903003	EURO	Z3	9930030001	9930039999
9903003	EURO	Z3	9930030001	9930039999
9930002	ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET	JL	9930200001	9930209999
993009	TERMIINIT PISTE-EROT	XO / XP	9930090001	9930099999
994005	TERMIINIT / AGIOT	XQ	9940050001	9940059999
994006	TERMIINIT / AGIOT PALAUTUS	XR	9940060001	9940069999
9940007	LJR OPA-SIIRROT	MX	9940700001	9940799999
9940008	LJR ERIKOISLAINAT	MD	9940080001	9940089999
994010	FRA ARVOSTUKSET	XS / XT	9940100001	9940109999
9940104	LJR EFEKT.KORON HINTAERO	ME	9941040001	9941049999
9940105	LJR EFEKT.KORON HINTAERO PERUUTUS	MF	9941050001	9941059999
9940106	LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP	MG	9941060001	9941069999
9940107	LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP PERUUTUS	MH	9941070001	9941079999
9940108	LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT	MI	9941080001	9941089999
9940109	LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT PERUUTUS	MJ	9941090001	9941099999
9940110	LJR-JOLLA CAP PÄIVITÄISET	MM	9941100001	9941109999
9940111	LJR-JOLLA CAP KK-VAIHDE PERUUTUS	ei vielä varattu		
9940112	LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET	MN	9941120001	9941129999
9940113	LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET PERUUTUS	ei vielä varattu		
9940114	LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET	MO	9941140001	9941149999
9940115	LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET PERUUTUS	ei vielä varattu		
9940116	LJR-KALA PREEMIOT JA ARVOSTUKSET	MP	9941160001	9941169999
9940117	LJR-KALA ARVOSTUSTEN PERUUTUS	MR	9941170001	9941179999
9940120	LJR ARVONALENTUMISET	MU	9941200001	9941209999
9940121	LJR ARVONALENTUMISET PERUUTUS	MV	9941210001	9941219999
995	AGIOT/ULKOMAANRESKONTRAT	XU	9950010001	9950019999
9950002	JORE TILINPÄÄTÖS	KD	9950020001	9950029999
9960002	JORE TASEEN ULKOP.	KE	9960020001	9960029999
9970002	CHF-TP-VIENNIIT	KL	9970020001	9970029999
9970003	CHF-TAUP-VIENNIIT	KM	9970030001	9970039999
998	ULKOM.SIIRTYVIEN KORKOJEN AUTOMAATTIKIRJAUS	XX	9980000001	9980999999
999	VALUUTTALUOTTO	XY	9990000001	9990999999
	PERUUTUS / KUMPPANIKOODIT	PK	9999970001	9999979999
	E-FLOW PERUUTUS	EP	9999980001	9999989999
	YLEINEN PERUUTUSTOSITE	PE	9999990001	9999999999

SAPin tositepäiväkirja, kuukausipäiväkirja ja SAPin Ostovelka- ja myyntisaamistilien päiväkirja on arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

*) Tositteet on joko laadittu konekielisenä tai tulostettu paperille ja ne säilytetään kansiossa tai arkistoituna REA-arkistointijärjestelmään

**) Raportit arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
--------------------------------	-------------	-------------------------	-----------------------------	--------------

***) Raportit arkistoitu marraskuusta 2006 lähtien Aditron eArkistossa. Raporttien arkistointi 1.4.2020 alkaen Silta M-Files.

Rinnakkaisissa sovellustositenumeroissa lyhyemmät sovellustositenumerot ovat peräisin Intime-kirjanpitojärjestelmästä, pidemmät FMS-kirjanpitojärjestelmästä.

Jatkossa yksi sovellustositenumero kaikkien yritysten käyttöön (SAP kaikilla käytössä).

1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helmikuun 9. päivänä 2021



Juha Salonen



Olli Manner

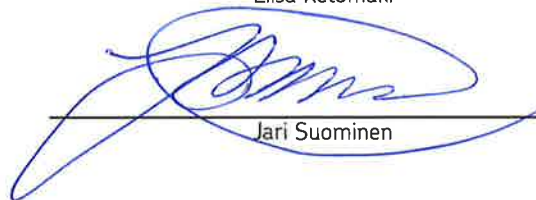


Erkki Haavisto

Liisa Ketomäki



Annina Lehtiö-Vainio



Jari Suominen



Olli-Pekka Saario

2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2021 osuuskunnan/edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Turun Seudun Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Helmikuun 10. päivänä 2021



Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Hallintoneuvoston sihteeri

3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Toukokuu 16. päivänä 2021



KPMG Oy Ab
Kari Niukkanen, KHT



Tilintarkastuskertomus

Turun Seudun Osuuspankin jäsenille

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Turun Seudun Osuuspankin (y-tunnus 0142126-1) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2020. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin sekä emopankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*.

Olemme riippumattomia emopankista ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Emme ole suorittaneet pankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisyyden riskit

Olemme alla kuvanneet arviomme merkittävimmistä olennaisen virheellisyyden riskeistä, mukaan lukien väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riskeistä, sekä esittäneet yhteenvedon siitä, miten olemme toimineet näiden riskien johdosta.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontroleja. Tähän on sisältynyt arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riski.

**MERKITTÄVIMMÄT ARVIOIDUT
OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT**

**KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN
RISKIEN JOHDOSTA**

Saamiset asiakkailta – arvostus (tilinpäätöksen laadintaperiaatteet ja liitetiedot 12, 14, 17, 13, 15, 18 ja 34c)

- Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, 3 515 miljoonaa euroa, on merkittävä erä Turun Seudun Osuuspankin taseessa muodostaen 76 % taseen loppusummasta.
- IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* –standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu OP Ryhmän käyttämiin laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, joka koskee erityisesti vakuuksien arvostamista ja odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä.
 - Koronaviruspandemia (COVID-19) on vaikuttanut tilikaudella pankin toimintaympäristöön, luottoriskien tasoon sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöihin.
 - Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöitä päivitetään ja tarkennetaan toteutuneen luottoriskikehityksen, laskentaprosessin validoinnin ja kehittämisen sekä sääntelymuutosten ja -vaatimusten perusteella. Tilikaudella OP Ryhmä on ottanut käyttöön uuden maksukyvyttömyyden määritelmän
 - Tasearvon merkittävydestä, käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja arvostamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.
- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista sekä saamisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä periaatteita ja kontroleja. Luottoprosessin ja luottokannan tarkastuksessa on hyödynnetty data-analyysyjä.
 - Olemme muodostaneet käsityksen OP Osuuskuntaan keskitettyjen antolainausprosessin osien sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan kontrolliympäristöstä keskitettyjä tarkastustoimenpiteitä hyödyntäen.
 - Olemme arvioineet COVID-19 pandemian vaikutuksia pankin luottoriskiasemaan ja odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan. Keskeisimpiä osa-alueita ovat olleet makroekonomisten parametrien, vakuuksien arvostusten sekä luottojen maksuohjelmamuutoksien ja lyhennysvapaiden määrien muutokset.
 - Olemme myös testanneet otannalla asiantuntija-arvioina laskettuja odotettavissa olevia luottotappioita merkittävimpien saamisten osalta.
 - Uuden maksukyvyttömyyden määritelmän osalta olemme arvioineet käyttöönoton asianmukaisuutta sekä sovellettavien menettelyjen vastaavuutta pankkeja koskevan ohjeistuksen kanssa.
 - Lisäksi olemme arvioineet Turun Seudun Osuuspankin saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emopankin ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emopankki tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voitaisiin kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisyyden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emopankin tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emopankin tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun

tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emopankki tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.

- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- Hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitiilinpäätöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet osuuspankin edustajiston kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen yhtäjaksoisesti 6 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Turussa 16. helmikuuta 2021

KPMG OY AB


Kari Niukkanen
KHT