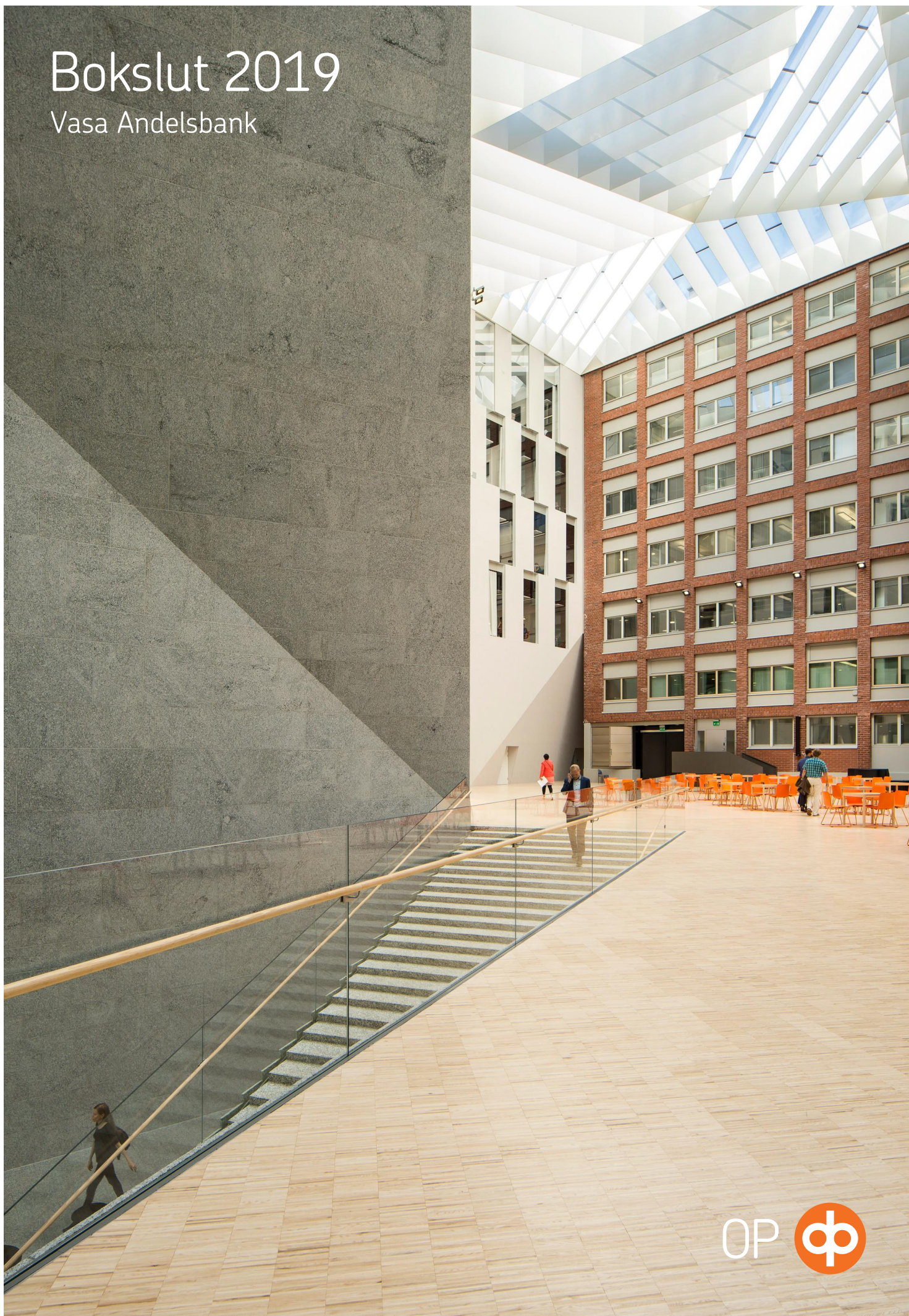


Bokslut 2019

Vasa Andelsbank





INNEHÅLL

| sida | |
|---------|--|
| 1 - 23 | Verksamhetsberättelsen |
| 24 - 25 | Andelsbankens resultaträkning och balansräkning |
| 26 - 27 | Finansieringsanalys |
| 28 - 68 | Noterna till andelsbankens och resultaträkning och balansräkning De viktigaste principerna för upprättandet av bokslutet i andelsbanken Noter |
| 69 - 79 | Förteckning över bokföringsböcker, verifikatsslag samt utredning om hur de förvaras |
| 80 | Styrelsens underskrift |
| 80 | Förvaltningsrådets bestyrkande |
| 80 | Revisorernas anteckning om utförd revision |

STYRELSENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE

Vasa Andelsbanks räntenetto ökade, och bankens rörelsevinst var större än året innan. Under räkenskapsperioden bokfördes förväntade kreditförluster för krediter och andra åtaganden till ett större belopp än under jämförelseperioden. De förväntade kreditförlusterna (nedskrivningarna) i förhållande till kredit- och garantistocken var fortfarande små. Både inlåningen och utlåningen ökade bra under året. CET 1-kapitalrelationen var svagare än året innan.

Nyckeltal

| Nyckeltal | | | |
|---|--------|--------|------------|
| | 2019 | 2018 | Förändring |
| Rörelsevinst, 1000 euro | 7 344 | 5 965 | 23,11% |
| Kostnaderna i relation till intäkterna, % | 60,71 | 66,31 | -5,6 |
| Räntabilitet på eget kapital (ROE), % | 5,13 | 4,52 | 0,61 |
| Kärnprimärkapitalrelation (CET1) | 25,70 | 32,26 | -6,56 |
| Antal anställda i genomsnitt | 93 | 101 | -8 |
| Ägarkunder | 25 632 | 24 447 | 1 185 |

OP Gruppen

Vasa Andelsbank är en inlåningsbank i andelslagsform som ägs av sina medlemmar och som bedriver lokal hushållsbanksrörelse inom sitt verksamhetsområde. Alla medlemmar är ägarkunder och varje medlem har en medlemsandel som ger lika rättigheter.

Vasa Andelsbank hör till OP Gruppen som är en ledande finländsk finansgrupp. Den består av de självständiga andelsbankerna och deras centralinstitut OP Andelslag (tidigare OP-Pohjola anl) jämte dotterföretag. OP Andelslag och dess dotterföretag OP-Tjänster Ab och OP Kortbolaget Abp ansvarar för utvecklingen och produktionen av centraliserade tjänster till OP Gruppen och dess medlemsbanker. OP Andelslag fungerar som en strategisk ägarsammanslutning för hela OP Gruppen samt som det centralinstitut som svarar för gruppstyrning och tillsyn.

Vasa Andelsbank är ett medlemskreditinstitut till OP Andelslag. OP Andelslag och dess medlemskreditinstitut bildar tillsammans med sammanslutningarna i deras finansiella företagsgrupper en sådan sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (Sammanslutningslagen). Enligt sammanslutningslagen svarar centralinstitutet och medlemskreditinstituten för varandras skulder och förbindelser och tillsynen av deras kapitaltäckning, likviditet och exponeringar övervakas på sammanslutningsnivå. OP Gruppens försäkringsbolag omfattas inte av det solidariska ansvaret.

Vasa Andelsbank som medlemskreditinstitut är inte skyldigt att ge ut en sådan halvårsrapport som avses i 12 kapitlet 12 § i kreditinstitutslagen. Medlemskreditinstituten är inte skyldiga att ge ut uppgifterna om kapitaltäckningen (uppgifterna enligt Pelare III) i sin helhet, utan de ges ut för sammanslutningen av andelsbanker.

Omvärlden

Tillväxten i den globala ekonomin avtog efter hand under 2019 och var i snitt den långsammaste sedan årtiondets början. Särskilt svag var utvecklingen i industrin och världshandeln. I och med den dämpade ekonomiska utvecklingen var inflationen fortfarande långsam.

I september sänkte Europeiska centralbanken inlåningsräntan från -0,4 procent till -0,5 procent. Dessutom återupptog ECB i början av november sina värdepappersköp på marknaden för 20 miljarder euro per månad.

De korta marknadsräntorna sjönk något under 2019. De längre räntorna sjönk tydligare, men under slutet av året återhämtade sig räntorna från sensommarens pessimistiska stämningar. På aktiemarknaden steg kurserna under slutet av året, då de största riskerna hade dämpats. Aktiemarknaden stärktes klart under året.

Enligt preliminära uppgifter bromsades den ekonomiska tillväxten i Finland upp en aning från året innan. Den ekonomiska tillväxten bars upp av konsumtionen och exporten av tjänster. Varuexporten blev lidande av trögheten på exportmarknaden. Tillväxten i byggverksamheten avtog och i sin helhet utvecklades investeringarna svagt. Bostadsmarknaden piggnade till mot slutet av året. Efterfrågan riktade sig fortfarande till mindre höghusbostäder, och i snitt steg priserna endast något.

Företagsansvar

Företagsansvaret är en fast del av OP Gruppens och andelsbankernas affärsrörelse och strategi. Grunden för ansvaret är OP Gruppens grunduppgift, gemensamma värden, starka kapitaltäckning och kompetenta riskhantering, vilka stöds av den kundägda affärsmodellen. Med åtgärderna i anslutning till företagsansvaret beaktar OP Gruppen det ekonomiska och sociala ansvaret samt miljöansvaret. OP Gruppens mål inom företagsansvaret är att vara en föregångare inom branschen i Finland. OP Gruppen har förbundit sig till att iaktta de tio principerna om mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljöprinciper och antikorruption i enlighet med FN:s Global Compact-initiativ. OP har sedan 2009 förbundit sig att iaktta FN:s principer för ansvarsfull placering. OP Gruppen undertecknade 2019 som grundande medlem principerna för ansvarsfull bankverksamhet enligt FN:s miljöprogram Finance Initiative (UNEP FI). På grupplanet baserar sig OP Gruppens samhällsansvarsrapport på GRI-standarder. Rapporten utgör en del av OP Gruppens årsrapport på adressen op-year2019.fi.

Väsentliga händelser under räkenskapsperioden

Under det första halvåret av år 2019 verkställdes sammanslagningen av våra kontor. Oravais kontor sammanslogs med Vörå kontoret och Smedsby kontor med Nedre torgets kontor.

Under räkenskapsperioden togs beslut om utförande av en omfattande renovering av huvudkontoret vid Nedre torget i Vasa. Renoveringen startar den 2.1.2020 och beräknas pågå i 9 månader.

I slutet av året blev banken delägare i OP Hem Österbotten Ab Aff, som även har verksamhet i Vasa.

Inga andra väsentliga händelser inträffade under räkenskapsperioden i Vasa Andelsbank.

Väsentliga händelser efter räkenskapsperioden

Inga väsentliga händelser inträffade efter räkenskapsperiodens slut i Vasa Andelsbank.

Andelsbankens resultat

Utvecklingen av de mest centrala intäkts- och kostnadsposterna som påverkat rörelsevinsten under de tre senaste åren presenteras i tabellen nedan.

| Resultatanalys 1000 euro | 2019 | 2018 | Förändring, % | 2017 |
|---|---------------|---------------|----------------------|---------------|
| Intäkter | | | | |
| Räntenetto | 11 510 | 10 616 | 8,42 | 10 069 |
| Övriga intäkter | | | | |
| Intäkter från egetkapitalinstrument | 2 804 | 2 806 | -0,09 | 2 884 |
| Provisionsintäkter, netto | 5 894 | 5 314 | 10,93 | 4 962 |
| Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet | 31 | 31 | 1,46 | -79 |
| Nettointäkter från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde | - | - | | |
| Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas* | | | | 6,83 |
| Nettoresultat av säkringsredovisning | - | - | | - |
| Nettointäkter från förvaltningsfastigheter | 19 | 56 | -65,49 | 8 |
| Övriga rörelseintäkter | 219 | 180 | 21,97 | 639 |
| Totalt | 8 968 | 8 386 | 6,94 | 8 422 |
| Intäkter totalt | 20 478 | 19 002 | 7,76 | 18 491 |
| Kostnader | | | | |
| Personalkostnader | 4 273 | 4 346 | -1,68 | 4 997 |
| Övriga administrationskostnader | 6 279 | 6 187 | 1,49 | 5 235 |
| Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar | 158 | 204 | -22,57 | 246 |
| Övriga rörelsekostnader | 1 721 | 1 864 | -7,64 | 1 421 |
| Kostnader totalt | 12 432 | 12 601 | -1,34 | 11 900 |
| Förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde | 702 | 436 | 60,99 | |
| Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden* | | | | 744,24 |
| Förväntade kreditförluster och nedskrivningar för andra finansiella tillgångar | - | - | | - |
| Rörelsevinst (-förlust) | 7 344 | 5 965 | 23,11 | 5 847 |

* en rad enligt standarden IAS 39. Standarden IFRS 9 togs i bruk 1.1.2018.

Rörelsevinsten ökade från jämförelseperioden. Räntenettet ökade sedan utlåningen vuxit och kostnaderna för inlåningen minskat. Provisionsintäkter samlades enligt följande:

| Provisionsintäkter 1000 euro | 2019 | 2018 | Förändring, % |
|--|--------------|--------------|----------------------|
| Inlåning | 15 | 28 | -46,4 |
| Utlåning | 851 | 939 | -9,29 |
| Betalningsrörelse | 2 535 | 2 313 | 9,64 |
| Värdepappersförmedling och emission | 627 | 623 | 0,75 |
| Kapitalförvaltning och juridiska ärenden | 975 | 910 | 7,07 |
| Garantier | 151 | 80 | 87,16 |
| Förmedling av försäkringar | 1 395 | 1 357 | 2,76 |
| Övriga | 2 693 | 2 129 | 26,5 |
| Totalt | 9 242 | 8 379 | 10,3 |
| OP-bonus | -2 590 | -2 494 | 3,85 |
| Provisionsintäkter totalt | 6 652 | 5 885 | 13,04 |
| Provisionskostnader | 758 | 571 | 32,64 |
| Provisionsintäkter, netto | 5 894 | 5 314 | 10,93 |

Vasa Andelsbanks provisionsintäkter ökade från jämförelseåret. Provisionerna från betalningsrörelsen, kapitalförvaltningen och värdepappersförmedlingen ökade. Provisionerna från kreditgivning var däremot något mindre än året innan. I provisionsintäkterna ingår som en avdragspost den OP-bonus som beviljats till ägarkunderna.

Under jämförelseperioden beslöt representantskapet vid pensionskassan OP-Eläkekassa, som förvaltar det lagstadgade arbetspensionsskyddet för OP Gruppens personal, att överföra ett pensionsansvar på cirka 1,1 miljarder euro till Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen. Överföringen genomfördes vid slutet av 2018. Till följd av överföringen intäktförde Vasa Andelsbank 2018 en extra återbetalning av solvenskapital på sammanlagt 486 tusen euro. För överföringen intäktfördes 2019 dessutom 254 tusen euro extra återbetalning av solvenskapitalet. De extra återbetalningarna av solvenskapital redovisas under pensionskostnader bland personalkostnaderna i resultaträkningen. I övrigt minskade personalkostnaderna något till följd av effektiviseringen av verksamheten.

De övriga rörelsekostnaderna minskade jämfört med föregående år.

De förväntade kreditförlusterna för fordringar ökade från jämförelseperioden, men i förhållande till kredit- och garantistocken var nedskrivningarna fortfarande små.

| Förväntade kreditförluster 1000 euro | 2019 | 2018 | Förändring, % |
|---|-------------|-------------|----------------------|
| Förväntade kreditförluster totalt | 702 | 436 | 60,99 |
| Förväntade kreditförluster av kredit- och garantistocken, % | 0,08 | 0,05 | 0,03 |

Omslutning och åtaganden utanför balansräkningen

Centrala balans- och åtagandeposter

Utvecklingen av de centrala balans- och åtagandeposterna under de tre senaste åren och förändringen under räkenskapsperioden 2019 presenteras i tabellen nedan.

| Centrala balans- och åtagandeposter 1000 euro | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Förändring, % | 31.12.2017 |
|---|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| Omslutning | 1 058 725 | 1 000 831 | 5,78 | 979 035 |
| Utlåning | 922 319 | 850 082 | 8,5 | 810 673 |
| Skuldebrev | - | - | | - |
| Aktier och andelar | 64 991 | 64 998 | -0,01 | 65 255 |
| Inlåning | 715 854 | 654 825 | 9,32 | 648 837 |
| Eget kapital | 100 188 | 94 322 | 6,22 | 88 570 |
| Åtaganden utanför balansräkningen | 62 264 | 68 411 | -8,99 | 53 173 |

Utvecklingen av utlåningen

Nya krediter beviljades under räkenskapsperioden för 224 366 tusen euro, vilket är 44 235 tusen euro mer än året innan. Kreditstocken uppgick i slutet av räkenskapsperioden till totalt 922 319 tusen euro (850 082¹). Tillväxten i kreditstocken har fortsatt att öka liksom tillväxten för bostadslån.

Problemfordringarna och exponeringarna med anstånd utvecklades på följande sätt under räkenskapsperioden:

| Problemfordringar och exponeringar med anstånd | | | |
|---|-------------------|-------------------|----------------------|
| 1000 euro | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Förändring, % |
| Nödlidande fordringar | 14 544 | 14 020 | 3,74 |
| Över 90 dagar förfallna fordringar | 3 957 | 4 439 | -10,86 |
| Nödlidande fordringar med anstånd | 8 143 | 7 664 | 6,25 |
| Förmodas inte bli betalda | 2 444 | 1 917 | 27,50 |
| Presterande exponeringar med anstånd | 44 060 | 43 016 | 2,43 |
| Problemfordringar totalt | 58 604 | 57 036 | 2,75 |

I siffrorna i tabellen har förväntade kreditförluster dragits av. Som över 90 dagar förfallna fordringar rapporteras det återstående kapitalet på en fordran där räntan eller kapital förfallit till betalning men inte betalats på tre månader. Som exponeringar med anstånd rapporteras fordringar där avtalsvillkoren omförhandlats på grund av att kundens betalningsförmåga försämrats. Som fordringar som förmodas inte bli betalda rapporteras övriga fordringar i de svagaste kreditklasserna.

Fastighetsinnehav

Andelsbankens fastighetsinnehav består av rörelsefastigheter och förvaltningsfastigheter.

| Fastighetsinnehav | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| 1000 euro | | |
| Rörelsefastigheter | | |
| Uppbundet kapital | 5 457 | 5 387 |
| Procent av omslutningen | 0,52 | 0,54 |
| Förvaltningsfastigheter | | |
| Uppbundet kapital | 983 | 994 |
| Procent av omslutningen | 0,09 | 0,10 |
| Verkligt värde | 1 501 | 1 506 |
| Nettointäkter, % | 4,95 | 4,76 |
| Kapital uppbundet i fastigheter totalt | 6 440 | 6 381 |
| Procent av omslutningen | 0,61 | 0,64 |

Det uppbundna kapitalet för fastighetssammanslutningar består av aktielägenheternas bokföringsvärde ökat med aktielägenhetens låneandel.

Rörelsefastigheter

Rörelsefastigheter ingår i balansräkningen för 4 952 tusen euro, för dem bokfördes under räkenskapsperioden nedskrivningar för 108 tusen euro

Förvaltningsfastigheter

På förvaltningsfastigheterna bokfördes under räkenskapsperioden nedskrivningar för 883,81 euro.

¹ Jämförelsetalet 31.12.2018 inom parentes.

Utvecklingen av den övriga placeringsverksamheten

Fordringar på kreditinstitut, varav merparten består av fordringar på OP Företagsbanken Abp, uppgick till 57 848 tusen euro (74 114).

Vid slutet av räkenskapsperioden hade andelsbanken placeringar i centralinstitutets andelskapital för totalt 64 991 tusen euro (64 991).

Skulder till allmänheten och offentlig sektor

Utvecklingen av inlåningen från allmänheten och övriga skulder beskrivs i tabellen nedan. Övriga skulder består av skulder i korta pengar och lån förmedlade ur statens medel.

| Skulder till allmänheten och offentlig sektor | | | |
|--|-------------------|-------------------|----------------------|
| 1000 euro | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Förändring, % |
| Inlåning | | | |
| Betalningsrörelsekonton | 426 818 | 387 870 | 10,04 |
| Sparkonton | 130 054 | 123 979 | 4,9 |
| Placeringskonton | 157 739 | 141 977 | 11,1 |
| Inlåning i valuta | 1 634 | 1 936 | -15,58 |
| Totalt | 715 854 | 654 825 | 9,32 |
| Övriga skulder | 755 | 1 152 | -34,45 |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor totalt | 716 609 | 655 977 | 9,24 |

Utvecklingen av övrigt främmande kapital och övriga åtaganden

Skulderna till kreditinstitut, som består av skulder till OP Företagsbanken Abp och av s.k. mellankrediter till OP-Bostadslånebanken Abp, minskade till 192 804 tusen euro (208 057).

Andelsbanken har inte emitterat obligationslån.

De övriga posterna i främmande kapital består närmast av kortfristiga betalningsförmedlingsposter samt resultatregleringar i anslutning till periodiseringen av intäkter och kostnader i bokslutsskedet.

Eget kapital och reserver

Vasa Andelsbanks sammanlagda egna kapital ökade med 6,22 procent till 100 188 tusen euro (94 322).

Andelskapital

Andelskapitalet uppgick till 40 385 tusen euro (40 217). Vid slutet av räkenskapsperioden hade ägarkunderna placeringar i medlemsandelar för 2 641 tusen euro (2 515) och i Avkastningsandelar för 37 744 tusen euro (37 702). Vid slutet av räkenskapsperioden fanns uppsagda Avkastningsandelar för 3 664 tusen euro (4 077) och uppsagda medlemsandelar för 78 tusen euro (70).

Vasa Andelsbank betalade 3,25 procent i ränta på Avkastningsandelarna för 2018, dvs. totalt 1 172 109,55 euro. På medlemsandelskapitalet betalades ingen ränta för 2018.

Vasa Andelsbank kan enligt lagen om andelslag och andelsbankens stadgar ha medlemsandelar som medför medlemsrättigheter samt Avkastningsandelar som utgör frivilliga andelar. I andelsbankens andelskapital ingår 25 632 medlemsandelar. Varje medlem är skyldig att ta en medlemsandel i andelsbanken och att för den som teckningspris betala en medlemsinsats på 100 euro. I andelsbankens andelskapital ingår 377 442 Avkastningsandelar. Avkastningsandelar kan tecknas endast av andelsbankens medlemmar, och styrelsen beslutar om emissionen av Avkastningsandelar. Det nominella beloppet på en Avkastningsandel och den avkastningsinsats som ska betalas till andelsbanken som teckningspris för Avkastningsandelen är etthundra (100) euro.

Då medlemskapet upphört eller en medlemsandel eller Avkastningsandel sägs upp återbetalas medlemsinsatsen och avkastningsinsatsen i enlighet med andelsbankens stadgar, lagen om andelslag och lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform under de förutsättningar som nämns i de här lagarna. En medlemsinsats och en avkastningsinsats kan återbetalas 12 månader efter slutet av den räkenskapsperiod under vilken medlemskapet har upphört eller avkastningsandelsägaren sagt upp andelen. För återbetalningarna krävs tillstånd av tillsynsmyndigheterna, om bestämmelserna så kräver.

Vasa Andelsbank har dock rätt att vägra att återbetala medlemsinsatser och avkastningsinsatser under den tid som andelsbanken är verksam. Andelsbanken kan senare besluta att återta den här vägran. Bankens styrelse beslutar vid behov om förbudet mot återbetalning och upphävningen av det. Om full återbetalning inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ur det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Ovan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet. På obetalda delar betalas inte ränta.

Vasa Andelsbank har rätt att lösa in alla Avkastningsandelar. Andelsbankens styrelse ska besluta om att utnyttja lösningsrätten. För en inlösen krävs tillstånd av centralinstitutet och av tillsynsmyndigheterna, om bestämmelserna så kräver.

Övrigt eget kapital

Reserver

Kreditförlustreserven ökade med 3 166 tusen euro.

Kapitalbasen och kapitaltäckningen

Vid beräkningen av kapitalkravet för andelsbankens kreditrisk tillämpas internmetoden. Kapitalkravet för marknadsrisker beräknas enligt schablonmetoden. Också kapitalkravet för operativa risker beräknas enligt schablonmetoden.

OP Gruppen offentliggör mer detaljerade kapitaltäckningsuppgifter enligt den s.k. Pelare III i samband med bokslutet. OP Gruppens bokslut och kapitaltäckningsuppgifterna enligt Pelare III kan läsas i nättjänsten www.op.fi.

Andelsbankens kapitalbas bildades enligt följande:

| Kapitalbas 1000 euro | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|------------|------------|
| Kärnprimärkapital (CET1) | | |
| Eget kapital* | 100 188 | 94 322 |
| Bokslutsdispositioner med avdrag för uppskjuten skatteskuld | 29 444 | 26 912 |
| Fonden för verkligt värde, säkring av kassaflöde, och försiktig värdejustering | -3 462 | -416 |
| Kärnprimärkapital (CET1) före avdrag | 126 170 | 120 818 |
| Resultat under räkenskapsperioden som inte är verifierat | -3 903 | -3 840 |
| Planerad vinstutdelning och obetald vinstutdelning från föregående räkenskapsperiod | | |
| Andelskapital som dras av från kapitalbasen | -1 684 | -2 030 |
| Immateriella tillgångar | | |
| ECL** - Förväntade förluster underskott | -6 979 | -5 096 |
| Kärnprimärkapital (CET1) totalt | 113 604 | 109 852 |
| Primärkapital (T1) totalt | 113 604 | 109 852 |
| Supplementärkapital (T2) | | |
| ECL** - Förväntade förluster överskott | | |
| Supplementärkapital (T2) totalt | | |
| Kapitalbas totalt | 113 604 | 109 852 |

*exkl. eventuell uppskjuten skatteskuld i anslutning till uppskrivningsfonden

**Förväntade kreditförluster

Från kärnprimärkapitalet har dragits av de uppsagda andelskapital som återbetalats till kunderna. Räkenskapsperiodens resultat har inte inräknats i kapitalbasen.

| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | | |
|---|-------------------|-------------------|
| 1000 euro | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Kreditrisken | | |
| Schablonmetoden (SA) | | |
| Företagsexponeringar | 630 | 1 057 |
| Hushållsexponeringar | 630 | 683 |
| Exponeringar säkrade med panträtt i fastighet | | |
| Fordringar på kreditinstitut | | |
| Exponeringar mot stater, centralbanker och offentlig sektor | | 374 |
| Övriga exponeringar | | |
| Internmetoden (IRB) | | |
| Företagsexponeringar ¹⁾ | 179 994 | 162 320 |
| Företagsexponeringar – smeföretag | 134 163 | 111 421 |
| Företagsexponeringar – Övriga | 45 832 | 50 899 |
| Hushållsexponeringar ²⁾ | 159 586 | 74 813 |
| Med säkerhet i fastighet | 146 355 | 61 763 |
| Övriga hushållsexponeringar | 13 231 | 13 050 |
| Institutsexponeringar ¹⁾ | | |
| Aktieexponeringar | | 408 |
| Övriga poster | 70 885 | 70 796 |
| Kreditrisk totalt | 411 095 | 309 394 |
| Marknadsrisk | | |
| Operativ risk | 30 980 | 31 178 |
| Totalt | 442 075 | 340 572 |

1) På exponeringarna mot företag och institut tillämpas IRBA:s s.k. basmetod (FIRB), dvs. vid beräkningen av riskvikterna för de här exponeringarna tillämpar banken egna estimat för sannolikheten för fallissemang (PD).

2) Vid beräkningen av riskvikterna för hushållsexponeringarna tillämpar banken egna estimat för sannolikheten för fallissemang (PD), förlusten vid fallissemang (LGD) och konverteringsfaktorn (CF).

| Kapitalrelationer | | |
|---|-------------------|-------------------|
| (%) | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Kärnprimärkapitalrelation (CET1) | 25,70 | 32,26 |
| Primärkapitalrelation (T1) | 25,70 | 32,26 |
| Kapitalrelation | 25,70 | 32,26 |
| Kärnprimärkapitalrelation (CET1) för sammanslutningen av andelsbanker | 19,6 | 20,5 |

*September 2019

| Kapitalkrav | | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euro | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Kapitalbas | 113 604 | 109 852 |
| Kapitalbaskrav + buffertkrav* | 46 458 | 35 781 |
| Kapitalkravets överskott | 67 146 | 74 071 |

*Minimikrav 8 %, kapitalkonserveringsbuffert 2,5 % och ett eventuellt landsvis kontracykliskt buffertkrav

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet för hushållsexponeringar med säkerhet i fastighet ökade 2019 till följd av ECB:s riskviktskoefficienter. Ökningen i det totala riskvägda exponeringsbeloppet försvagade också kapitältäckningen.

Andelsbanken planerar att 2020 börja använda en ny definition på fallissemang.

Formler för nyckeltalen:

Kärnprimärkapitalrelation (CET1), %

$\frac{\text{Kärnprimärkapital (CET1) totalt}}{\text{Totalt riskvägt exponeringsbelopp}} \times 100$

Primärkapitalrelation (T1), %

$\frac{\text{Primärkapital (T1) totalt}}{\text{Totalt riskvägt exponeringsbelopp}} \times 100$

Kapitalrelation, %

$\frac{\text{Sammanlagd kapitalbas}}{\text{Totalt riskvägt exponeringsbelopp}} \times 100$

Solidariskt ansvar

I enlighet med sammanslutningslagen utgörs sammanslutningen av andelsbanker av sammanslutningens centralinstitut OP Andelslag, den affärsbank som är centralt finansiellt institut för andelsbankerna, OP Företagsbanken Abp, centralinstitutets övriga medlemskreditinstitut, företagen i centralinstitutets och medlemskreditinstitutens finansiella företagsgrupper samt sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag varav de ovan nämnda företagen ensamma eller tillsammans äger över hälften. OP Andelslags medlemmar utgjordes vid räkenskapsperiodens slut av cirka 147 andelsbanker samt OP Företagsbanken Abp, OP-Bostadslånebanken Abp och OP-Kortbolaget Abp. Tillsynen över sammanslutningen av andelsbanker är gruppbaserad.

Centralinstitutet och dess medlemskreditinstitut är solidariskt ansvariga för varandras skulder. En borgenär som inte av ett medlemskreditinstitut har fått betalning för en fordran som förfallit till betalning, kan kräva betalning av centralinstitutet när huvudförpliktelsen har förfallit till betalning. I nämnda fall ska centralinstitutet upprätta en i lagen avsedd fördelningsplan för varje medlemskreditinstituts ansvarsandel. Det solidariska ansvaret fördelas i förhållande till kreditinstitutens senast fastställda balansräkningar.

Medlemskreditinstituten är skyldiga att i enlighet med 5 kap. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker delta i stödåtgärder för att förhindra att ett annat medlemskreditinstitut försätts i likvidation samt i betalningen av skulder som centralinstitutet betalat för ett medlemskreditinstituts räkning. Om centralinstitutet är insolvent har medlemskreditinstituten dessutom enligt lagen om andelslag en obegränsad tillskottsplikt för centralinstitutets skulder.

Centralinstitutet är skyldigt att ge sina medlemskreditinstitut anvisningar om deras interna kontroll och riskhantering, deras verksamhet för att trygga likviditeten och kapitaltäckningen samt om enhetliga redovisningsprinciper vid upprättandet av sammanslutningens konsoliderade bokslut.

Insättningsgaranti och investerarskydd

Enligt lagen om finansiell stabilitet ska inlåningsbankerna höra till insättningsgarantifonden. De inlåningsbanker som hör till OP Gruppen betraktas vad gäller insättningsgarantin som en enda bank. Insättningsgarantifonden ersätter insättarnas fordringar på inlåningsbankerna inom OP Gruppen högst upp till 100 tusen euro. OP Gruppens inlåningsbanker är andelsbankerna och OP Företagsbanken Abp. OP Gruppens avgifter i enlighet med det nya systemet har beskrivits i punkten Myndighetsavgifter i principerna för upprättandet av bokslutet.

Ersättningsfonden för investerarskydd betalar ersättningar till icke-professionella investerare då ett värdepappersföretag eller ett kreditinstitut till följd av annat än tillfällig betalningsoförmåga inte avtalsenligt kan betala klara och ostridiga fordringar. Beloppet av ersättningen är 90 procent av beloppet av fordringarna, högst 20 tusen euro. Enligt lagstiftningen om ersättningsfonden för

investerare betraktas de banker som hör till OP Gruppen som en enda bank i fråga om investerarskyddet.

Enligt bestämmelserna om resolution har resolutionsmyndigheten rätt att ingripa i villkoren för bankens skulder på ett sätt som påverkar borgenärens ställning. Resolutionsmyndighet för OP Gruppen är EU:s resolutionsnämnd (Single Resolution Board) i Bryssel. Resolutionsmyndigheten ska för OP Gruppen fastställa ett minimibelopp enligt resolutionslagen på grupplanet.

Nyckeltal för den ekonomiska utvecklingen

| Nyckeltal | 2019 | 2018 | 2017* |
|---|---------------------------------------|-------|-------|
| | Räntabilitet på eget kapital (ROE), % | 5,13 | 4,52 |
| Räntabilitet på totalt kapital (ROA), % | 0,62 | 0,54 | 0,63 |
| Soliditet, % | 12,24 | 12,11 | 11,7 |
| Kostnads-/intäktsrelation, % | 60,71 | 66,31 | 61,91 |

* Nyckeltalen motsvarar de nyckeltal som publicerats i bokslutet för 2017. De har inte justerats retroaktivt.

Formler för nyckeltalen

Räntabilitet på eget kapital (ROE), %

$$\frac{\text{Rörelsevinst (-förlust) - Inkomstskatt}^*}{\text{Eget kapital och minoritetsandel + Ackumulerade bokslutsdispositioner minus uppskjuten skatt (medeltalet vid årets början och slut)}} \times 100$$

Räntabilitet på totalt kapital (ROA), %

$$\frac{\text{Rörelsevinst (-förlust) - Inkomstskatt}^*}{\text{Balansomslutning i genomsnitt (medeltalet vid räkenskapsperiodens början och slut)}} \times 100$$

Soliditet, %

$$\frac{\text{Eget kapital och minoritetsandel + Ackumulerade bokslutsdispositioner minus uppskjuten skatt}}{\text{Balansomslutning}} \times 100$$

Kostnads-/intäktsrelation, %

$$\frac{\text{Administrationskostnader + Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar + Övriga rörelsekostnader}}{\text{Räntenetto + Intäkter från egetkapitalinstrument + Provisionsintäkter, netto + Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet + Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas + Nettoresultat av säkringsredovisning + Nettointäkter från förvaltningsfastigheter + Övriga rörelseintäkter + Andel av intresseföretagens resultat (netto)}} \times 100$$

* Med beaktande av skatteinverkan som ingår i bokslutsdispositionerna

Riskhantering

Organisering av och principer för riskhantering samt bankens riskposition

Riskhanteringen baseras på yrkesskicklighet och försiktighet hos de personer som fattar rörelsebeslut samt på en systematisk mätning, analys och begränsning av riskerna. Riskhanteringsens viktigaste syfte är att trygga bankens riskhanteringsförmåga och att säkerställa att banken inte i sin verksamhet tar så stora risker att lönsamheten, kapitaltäckningen, likviditeten eller kontinuiteten i bankens verksamhet äventyras. Riskhanteringsförmågan bildas av en högklassig riskhantering som är dimensionerad enligt verksamhetens omfattning och krav samt en tillräcklig kapitaltäckning och likviditet som baserar sig på lönsam affärsrörelse.

Vasa Andelsbanks riskpolicy innehåller de riktlinjer, åtgärder, mål och begränsningar för riskhanteringen som behövs för att styra affärsrörelsen så att de linjedragningar som fastställts i gruppens strategi, principer för risktoleranssystemet och gruppens riskpolicy genomförs.

Vasa Andelsbanks riskhantering har ordnats i enlighet med OP Andelslags allmänna instruktioner för medlemsbankerna. Andelsbankens förvaltningsråd övervakar styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelsbanken. Förvaltningsrådets revisionskommitté har biträtt bankens förvaltningsråd i att utföra dess tillsynsplikt samt för sin delbedömt bankens riskposition och riskhanteringsens tillräcklighet.

Styrelsen ansvarar för att riskhanteringssystemen är tillräckliga. Den fastställer målen för affärsverksamheten, limiter för kapitaltäckningen och de olika risklagen samt övervakar och följer regelbundet upp bankens affärsrörelse, riskhanteringsförmåga och riskläge.

Verkställande direktören ansvarar för att riskhanteringen och kapitalutvärderingen verkställs och organiseringen av uppgifterna i anslutning till dem. Verkställande direktören rapporterar regelbundet bankens rörelse, riskhanteringsförmåga och riskposition till styrelsen, förvaltningsrådet och OP Andelslag.

Vasa Andelsbank förhåller sig moderat till risktagning. Riskhanteringsförmågans tillräcklighet i förhållande till bankens risker analyseras på basis av riskmätarna och det ekonomiska kapitalkravet.

Genom kapitalplanering säkerställs proaktivt att bankens kapitaltäckning är tillräcklig med hänsyn till nuvarande och kommande risker. Dessutom säkerställer man med kapitalplaneringen att målsättningarna för bankens tillväxt, lönsamhet och kapitaltäckning är ändamålsenliga och konsekvent uppställda i förhållande till varandra. I kapitalplanen ingår bl.a. målen för kapitalnivån samt en beredskapsplan för oförutsedda situationer som kan påverka kapitaltäckningen. I första hand säkerställs att kapitalbasen är tillräcklig genom att hålla bankens lönsamhet skälig. Dessutom ger banken sina ägarkunder möjlighet att teckna Avkastningsandelar, som räknas till kärnprimärkapitalet. Bankens riskhanteringsförmåga är tillräcklig och riskpositionen är stabil.

Kreditrisker

Med kreditrisk avses att en motpart inte fullgör sina avtalsenliga betalningsförpliktelser, vilket leder till ekonomisk förlust för banken. Syftet med hanteringen av kreditriskerna är att redan före ett kreditbeslut minska sannolikheten för kreditförluster och begränsa och förhindra att riskerna i anslutning till redan fattade kreditbeslut förverkligas.

Hantering av kreditrisker baserar sig på god kundkännedom, aktiv hantering av kundrelationer, gedigen yrkesskicklighet, omfattande dokumentation och säkerheter. Den dagliga kreditprocessen och kvaliteten på den spelar en central roll i hanteringen av kreditrisker.

En förutsättning för all kreditgivning är att kundens skuldbetalningsförmåga är tillräcklig. Kreditbesluten ska vara omsorgsfulla och övervägda, och de ska basera sig på anvisningar om beslutsfattandet, gällande och aktuella kreditklasser samt på säkerheter, som normalt ska vara betryggande.

Bankens bedömning av en kunds skuldbetalningsförmåga och kreditrisk består av en kreditklassificering samt uppgifter om betalningsbeteende, och för företagskunder vid behov också av bokslutsanalys och -prognoser, branschöversikter, kreditvärdighetsbedömningar samt eventuella andra dokument.

Tillräckligheten hos privatkundernas betalningsförmåga ska säkras i händelse av en räntehöjning. Kunderna kan skydda sig mot en räntestegring genom att för sina krediter använda fast ränta, räntetak eller räntekorridor. Höga finansieringsgrader ska undvikas vid beviljningen av kredit. Kunderna erbjuds försäkringar som tryggar återbetalningen vid sjukdom och arbetslöshet.

Mot de problem som kan förutses vidtas åtgärder så tidigt som möjligt. Om man vill granska utvecklingen av den ekonomiska situationen, beloppet på kreditrisken och betalningsbeteendet intensivare för vissa kunder, sätts de under specialobservation.

För nykreditgivningen och kreditstocken hos gruppen och dess banker har ställts upp kreditklassvisa målvärden för att kvaliteten på kreditportföljen ska hållas god. Kreditriskernas utveckling följs regelbundet upp i relation till de limiter, kontrollgränser och mål som fastställts. Dessutom följs kvaliteten och strukturen hos kreditportföljen, säkerheternas täckning samt problemfordringarna upp. Kreditriskerna limiteras och kreditprocessen kontrolleras inom ramen för OP Gruppens riskhanteringssystem.

Stor exponering är sådana åtaganden hos en och samma kund eller kundgrupp, vilkas sammanlagda belopp efter förlustreserver uppgår till minst 10 procent av den kapitalbas som täcker exponeringen. Enligt bestämmelserna får maximibeloppet för en enskild exponering uppgå till högst 25 procent av kapitalbasen, med tillstånd av centralinstitutet till högst 40 procent. Bankens kapitalbas för täckning av exponeringarna uppgick i december 2019 till totalt 113 604 tusen euro.

Det totala beloppet av bankens stora exponeringar efter förlustreserver var 16,4 procent av kapitalbasen. Inte en enda kundgrupps exponeringar översteg 25 procent.

Likviditetsrisken

Likviditetsrisken inom bankrörelsen består av en strukturell finansieringsrisk och en kortfristig likviditetsrisk. Med strukturell finansieringsrisk avses den osäkerhet som förknippas med kreditgivning på lång sikt och som beror på den återfinansieringsrisk som förorsakas av finansieringens struktur. Den kortfristiga likviditetsrisken utgörs av risken för att banken inte klarar av väntade och oväntade, nuvarande och framtida betalningar utan inverkan på kontinuiteten i affärsrörelsen, lönsamheten eller kapitaltäckningen.

Den strukturella finansieringsrisken följs upp med differensen mellan kreditgivningen och placeringarna samt maturitetsstrukturen för finansieringen av dem. Likviditetsrisken följs upp som en differens mellan bankens kassaflöde för inkomster och utgifter och likviditeten sköts via OP Företagsbanken Abp:s checkkonto. Den strukturella finansieringsrisken hanteras med hjälp av OP Gruppens principer och anvisningar för likviditetshantering och de kontrollgränser som centralinstitutet har fastställt för andelsbankerna. Fördelningen av bankens finansiella tillgångar och skulder beskrivs i noterna.

OP Andelslag har i egenskap av centralinstitut för sammanslutningen av andelsbanker beviljat sina medlemskreditinstitut ett undantag i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, enligt vilken det på medlemskreditinstitut inte tillämpas sådana krav på kreditinstituts likviditet som avses del tre i EU:s tillsynsförordning. Likviditeten enligt förordningen övervakas och rapporteras för sammanslutningen av andelsbanker.

Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses risken för förlust eller uteblivna intäkter då marknadspriset eller marknadsprisets volatilitet förändras i ofördelaktig riktning. I marknadsriskerna ingår ränteriskerna, prISRISKerna och fastighetsriskerna i placeringsrörelsen för alla balansposter och poster utanför balansräkningen samt kreditspreadrisken i placeringsrörelsen och marknads likviditetsrisk, som innebär risk för att en tillgångspost inte kan säljas i planerad tid eller till önskat pris.

Syftet med hanteringen av marknadsrisk är att identifiera, mäta, avgränsa, följa upp och kontrollera bankens marknadsrisk så att bankens lönsamhet eller kapitaltäckning inte äventyras.

Den väsentligaste marknadsrisken inom bankrörelsen är ränteintäktsrisken, dvs. effekten av en förändring i räntorna på räntenettet. En ränterisk uppkommer genom att kreditgivningen och upplåningen är bundna till olika räntor eller har olika räntejusteringstidpunkter, varvid förändringar i räntenivån realiserar i räntenettet. Andelsbankens ränterisk från kreditgivningen och upplåningen hanteras med OP Gruppens produkter för centralbanksplacering och centralbanksfinansiering, val av räntebindning för OP-Bostadslånebankens mellankredit samt med de modeller för derivatskydd av ränterisken som används i gruppen. Av dem är den centralaste skyddet av det euriborbundna ränteflödet i utlåningen med ränteswappar.

Vasa Andelsbank har under räkenskapsperioden tillämpat säkringsredovisning enligt metoden för kassaflöde då den garderat det euriborbundna ränteflödet i utlåningen mot en räntesänkning eller en långvarig period med låga räntor. Vid säkring av kassaflödet har en del av den euriborbundna kreditstockens framtida ränteflöden bytts ut till fast ränta med hjälp av ränteswappar.

I Bankrörelsen avses med valutarisk den resultatrisk eller risk för förändringar i marknadsvärdet som förorsakas av banken vid förändringar i valutakurserna. En öppen valutaposition uppkommer då beloppet av fordringar och skulder i samma valuta avviker från varandra. I OP Gruppen koncentreras valutarisken till OP Företagsbanken, och valutapositionen för en enskild andelsbank begränsar sig i praktiken till resevalutakassan.

Med aktierisken avses den inkomstrisk och risk för förändring av marknadsvärdet som förorsakas av förändringar i marknadskurserna för aktier och andra dylika instrument. Merparten av aktieplaceringarna är placeringar inom OP Gruppen. Den övriga placeringsverksamheten är liten.

Med fastighetsrisk avses sådana värdeminskings-, avkastnings- och skaderisker som riktar sig till andelsbankens och dess koncernföretags fastigheter eller aktier och andelar i fastighetssammanslutningar. Fastigheterna har försäkrats till verkligt värde. Bankens styrelse behandlar regelbundet fastighetsinnehavet och riskerna i anslutning till det. Den regelbundna behandlingen omfattar också investeringar, reparationer och andra åtgärder. Vid uppföljningen fästs uppmärksamhet bland annat vid beloppet uppbundet kapital i fastigheter i förhållande till bankens omslutning och nettoavkastningen på kapital uppbundet i förvaltningsfastigheter samt förvaltningsfastigheternas verkliga värden.

Vasa Andelsbank bedriver ingen egentlig fastighetsrörelse, utan fastighetsinnehavet består främst av kontorsfastigheter i eget bruk.

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för att bristfälliga eller felaktiga processer, system eller yttre faktorer förorsakar ekonomisk förlust eller andra skadliga följder. Den operativa risken innehåller också en juridisk risk, säkerhetsrisk och dataskyddsrisker.

Compliance-risken är en del av den operativa risken. Compliance-risken innebär risker som förorsakas av att externa bestämmelser, interna rutiner samt behöriga rutiner och etiska principer i kundrelationerna inte iakttas. Både den operativa risken och compliance-risken kan också framkomma som förlorat eller försvagat anseende eller förtroende.

Den operativa risken är till sin natur en kvalitetsrisk, som man försöker förebygga med omsorgsfull och högklassig verksamhet. Målet för hanteringen av operativa risker är att identifiera och bedöma eventuella och realiserade operativa risker samt att utveckla rutiner och en företagskultur som förebygger risker. De operativa riskerna bedöms och riskläget rapporteras regelbundet till styrelsen.

Compliance-risken hanteras bl.a. genom att beakta ändringar i lagstiftningen samt genom anvisningar och utbildning inom organisationen.

Strategirisker

OP Gruppen följer en gemensam strategi på grupplanet från vilken andelsbankerna härleder sina egna realiseringsplaner för strategin. Strategirisker uppkommer av förändringar i omvärlden och konkurrensmiljön samt förändringar i kundbeteendet och långsamma reaktioner på dessa förändringar, strategiska val och genomföringen av strategin. Den strategiska risken reduceras genom ständig planering, som bygger på analyser och prognoser av kundernas kommande behov, olika branschers och marknadsområdets utveckling samt konkurrensläget.

Service nätverket

OP Gruppens servicenät består av flera kanaler såsom nät- och mobiltjänster, telefontjänster samt landets mest omfattande kontorsnät.

Vid slutet av räkenskapsperioden hade Vasa Andelsbank utöver huvudkontoret vid Nedre torget fyra kontor, Nykarleby, Vörå, Malax och Närpes.

Förutom banktjänster tillhandahåller andelsbanken Pohjola Försäkringstjänster via ombud.

OP Gruppen har investerat avsevärt i utveckling av mobila tjänster och nättjänster. I synnerhet de mobila tjänsternas betydelse har ökat inom såväl privat- som företagskundernas ärenden.

Ägarkunder

Antalet ägarkunder i banken ökade under räkenskapsperioden med 1 185 medlemmar till 25 632 vid slutet av räkenskapsperioden. Ökningen berodde på den aktiva kundrekryteringen.

Personalens ersättningssystem

OP Gruppens rörliga ersättningar fördelar sig på kortsiktiga företagsvisa ersättningar och långsiktiga ersättningar på grupplanet. Styrelsen fattar beslut om Andelsbankens löne- och ersättningspolitik samt utbetalningen av ersättningar.

OP Gruppens långfristiga ersättningssystem på grupplanet består av ett ersättningssystem avsett för ledningen samt en personalfond avsedd för den övriga personalen. Ersättningssystemet presenteras i bokslutsnoterna.

Personalen

Antalet anställda i arbetsförhållande uppgick vid årets slut till 90 personer, en minskning med 9 jämfört med år 2018.

Andelsbankens bolagsstyrning

Fullmäktige

Vasa Andelsbanks ägarkunder utövar sin beslutanderätt genom ett bland ägarkunderna valt fullmäktige, som i enlighet med vad förvaltningsrådet har beslutat består av minst 30 och högst 70 fullmäktigeledamöter. Antalet ledamöter i nuvarande fullmäktige är 49.

Fullmäktigeledamöterna väljs på det sätt som bestäms i andelsbankens valordning genom majoritetsval vart fjärde år. Valbar till fullmäktige är en person med gott anseende, som anlitar andelsbankens tjänster, är en röstberättigad ägarkund och myndig. Valbar till fullmäktige är dock inte en person som är anställd av andelsbanken eller ett företag som hör till dess koncern eller verkställande direktören eller en ledamot i förvaltningsrådet eller styrelsen för andelsbanken eller ett företag som hör till dess koncern under den tid som uppdraget pågår och de fem år som följer efter att uppdraget upphört.

Ordinarie fullmäktigesammanträde hålls en gång om året före utgången av maj och där behandlas bland annat följande ärenden:

- fastställande av andelsbankens resultaträkning och balansräkning
- ansvarsfrihet för ledamöterna i förvaltningsrådet och styrelsen samt verkställande direktören
- beslut om åtgärder som föranleds av överskott
- antalet ledamöter i förvaltningsrådet, val av dessa samt deras arvoden
- beslut om val av och arvoden till revisorer.

Dessutom fattar fullmäktigesammanträdet beslut bland annat om ändringar i andelsbankens stadgar. Utöver ordinarie fullmäktigesammanträde kan extra sammanträden hållas då det anses vara nödvändigt. Bankens styrelse fattar beslut om sammankallande av fullmäktigesammanträdet.

Varje ägarkund har en röst vid valet av fullmäktige och varje fullmäktigeledamot har en röst vid fullmäktigesammanträdet.

Fullmäktigesammanträdet hölls 25.3.2019.

Förvaltningsrådet

Andelsbanken har ett förvaltningsråd, vars uppgift är att övervaka styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelsbanken. Förvaltningsrådet ska utse ledamöterna till styrelsen och en verkställande direktör och en eventuell ställföreträdare för verkställande direktören. Dessutom ska förvaltningsrådet fastställa ett reglemente för andelsbanken och anteckna för kännedom de anvisningar som enligt centralinstitutets anvisningar ska behandlas i förvaltningsrådet.

Förvaltningsrådet ger ett utlåtande med anledning av bokslutet till fullmäktigesammanträdet. Det kan också ge styrelsen anvisningar i frågor som är av stor betydelse eller principiellt viktiga.

Andelsbankens förvaltningsråd fattar beslut om tidpunkten för valen, valdistrikten, antalet fullmäktigeledamöter, röstningssättet, rösträtten samt antalet ledamöter i valnämnden och ledamöterna.

Förvaltningsrådet består enligt bankens stadgar av minst 20 och högst 40 ledamöter. Antalet ledamöter i förvaltningsrådet fastställs av fullmäktige och är nu 25. Ledamöterna väljs bland andelsbankens ägarkunder, och de ska representera medlemskåren på ett mångsidigt sätt. Mandattiden för en ledamot i förvaltningsrådet är tre år. Av förvaltningsrådet avgår årligen en tredjedel. Den övre åldersgränsen för en ledamot i förvaltningsrådet är 65 år, dock så att en person som har uppnått den här åldern får kvarstå i sitt uppdrag till slutet av den andelsstämma som beslutat om val av en ny ledamot.

Förvaltningsrådet sammanträdde 2019 totalt 3 gånger, 5.2.2019, 22.8.2019 samt 16.12.2019.

Förvaltningsrådets revisionskommitté

Förvaltningsrådet bistås i sin tillsynsuppgift av en revisionskommitté med 4 ledamöter som förvaltningsrådet väljer inom sig. Revisionskommittén bistår förvaltningsrådet med att säkerställa att banken och bankens koncern administreras sakkunnigt på ett sätt som främjar bankens konkurrenskraft och framgång. Kommitténs ledamöter ska med beaktande av omfattningen på bankens verksamhet ha tillräckliga kunskaper om redovisning, bokföring, ekonomisk rapportering, bokslutspraxis och internrevision samt principerna för intern kontroll och insikter i bankbranschen och intjäningslogiken. Alla ledamöter i kommittén ska vara oberoende av banken. Kommittén ska varje år upprätta en verksamhetsplan och sammanträda minst två gånger per år på kallelse av kommitténs ordförande. Kommittén kan som föredragande och experter också höra personer som inte är ledamöter av kommittén.

Förvaltningsrådet ska fastställa en arbetsordning för revisionskommittén.

Fullmäktige beslöt 25.3.2019 ändra bankens stadgar. Med stadgeändringen slopades förvaltningsrådets skyldighet att tillsätta revisionskommittén då de uppgifter som i lagstiftningen om kreditinstitut har fastställts för revisionskommittén övergått till bankens styrelse.

Bankens förvaltningsråd har 16.12.2019 lagt ner revisionskommittén.

Nomineringskommittén

Andelsbanken har en nomineringskommitté som bereder utnämningar av ledamöter till förvaltningen. Kommittén har 9 ledamöter. Syftet med kommittén är att bistå andelsbankens olika organ vid personval och säkerställa att beredningen av valprocessen är effektiv. Kommittén ska lägga fram förslag till fullmäktige och förvaltningsrådet i ärenden som hör till organens beslutanderätt. Nomineringskommittén kan också lägga fram förslag i andra ärenden som tas upp på sammanträdena, om förvaltningsrådet eller styrelsen har bestämt att kommittén ska bereda ärendena. Dessutom ska kommittén bereda förslag till årliga och månatliga arvoden samt mötesarvoden och grunderna för kostnadsersättningar till ledamöterna i de olika förvaltningsorganen.

Förvaltningsrådet ska fastställa en arbetsordning för nomineringskommittén.

Styrelsen

Styrelsen leder andelsbankens verksamhet. Enligt bankens stadgar ska styrelsen främja andelsbankens intresse omsorgsfullt och sköta andelsbankens ärenden i enlighet med lagar och bankens stadgar, det reglemente som förvaltningsrådet har fastställt samt de anvisningar som centralinstitutet fastställt. Styrelsen har en allmän befogenhet att besluta om alla frågor i anslutning till bankens förvaltning och andra ärenden som inte enligt lag eller stadgar ankommer på fullmäktigesammanträdet, förvaltningsrådet eller verkställande direktören. Styrelsen svarar för bankens strategiska ledning samt styr och övervakar bankens verkställande ledning. Styrelsens lagstadgade uppgift är att se till att tillsynen av andelsbankens bokföring och skötseln av bankens medel är ändamålsenlig.

Enligt andelsbankens stadgar består styrelsen av verkställande direktören under dennas tid i befattningen samt av 6-12 övriga ledamöter, som väljs av förvaltningsrådet och som ska vara ägarkunder i andelsbanken. Antalet ledamöter är för närvarande 6. Mandattiden för en styrelseledamot är tre år. Den övre åldersgränsen för en styrelseledamot är 65 år, dock så att en styrelseledamot som har uppnått den här åldern får kvarstå i sitt uppdrag till slutet av det förvaltningsrådssammanträde som beslutat om val av en ny ledamot. Den övre åldersgränsen för verkställande direktören när denna hör till styrelsen bestäms enligt uppdragsavtalet mellan andelsbanken och verkställande direktören.

Styrelsen väljer årligen vid det första sammanträdet efter ett val av ledamöter inom sig en ordförande och en vice ordförande. Andelsbankens verkställande direktör eller en anställd i andelsbanken får inte väljas till ordförande eller vice ordförande i styrelsen.

Styrelsen är beslutförför då mer än hälften av dess ledamöter, ordföranden eller vice ordföranden medräknad, är närvarande. Under rapportåret sammanträdde styrelsen totalt 13 gånger.

Verkställande direktören

Bankens verkställande direktör ska främja andelsbankens intressen omsorgsfullt och sköta bankens dagliga förvaltning i enlighet med lagar och styrelsens anvisningar och föreskrifter samt de anvisningar som centralinstitutet fastställt. Verkställande direktören får vidta åtgärder som med beaktande av omfattningen och arten av bankens verksamhet är ovanliga eller vittsyftande endast om styrelsen har bemyndigat direktören till det eller styrelsens beslut inte kan inväntas utan att bankens verksamhet åsamkas väsentlig olägenhet.

Verkställande direktörens lagstadgade uppgift är att se till att bankens bokföring följer lagen och att skötseln av bankens medel har arrangerats på ett betryggande sätt.

De ledande organen

Fullmäktige

Andelsbankens fullmäktige utsågs vid valet 2017. Röstningsprocenten vid valet var 19,61. Mandattiden för fullmäktigeledamöterna utgår 2021 vid valet av följande fullmäktige.

Fullmäktigeledamöter

| | | | |
|----------------|-------------------|-------------------------|---------------|
| Ahlberg | Marlene | ekon.mag. | Korsholm |
| Andersson | Tobias | företagare | Oravais |
| Backström | Jenny Ellen | pol.mag. | Replot |
| Berg | Håkan | trädgårdsmästare | Pörtom |
| Björkqvist | Glenn Ola | jordbrukare | Sundom |
| Cederholm | Erik | eltekniker | Sundom |
| Edsback | Tommy | företagare | Yttermark |
| Ekman | Michael | företagare | Vasa |
| Enberg | Kjell | ekon.mag. | Petalax |
| Envik | Guy | CFO | Nykarleby |
| Eriksson | Björn Jan Olav | ekonom | Korsholm |
| Frostdahl | Steven | informationschef | Nykarleby |
| Haga | Jesper | assistant professor | Vasa |
| Hautanen | Ossi | poliskonstapel | Vörå |
| *Holmlund-Sund | Marit | ekon.mag. | Björköby |
| Håkans | Johan Felix | områdesförsäljningschef | Söderudden |
| Höglund | Siv-Britt | fil.mag. pensionär | Vasa |
| Ivars | Susanne | ekonom | Närpes |
| Jakobsson-Pada | Linda | förvaltningsdirektör | Helsingby |
| Järnström | Maria | skattesekreterare | Kimo |
| Kainlauri | Pekka | vicehäradshövding | Vasa |
| Kalmi | Panu Jouni Juhani | professor | Vasa |
| Karjala | Mika-Markku | DI, utvecklingsingenjör | Vasa |
| Karls-Nygård | Nina | projektledare | Oravaisfabrik |
| Kengo | Anna | executive assistant | Nykarleby |
| Kivimäki | Jorma | ombudsman | Vasa |
| Koski | Antti Tapani | ekon.mag. | Vasa |
| Koski | Marika | jordbrukare | Petalax |
| Latvala | Raimo | kriminalöverkommissarie | Korsholm |
| Lillbacka | Gunilla | ekonom | Oravais |
| Linden | Kenneth | jordbrukare | Jeppo |
| Långskog | Magnus | agrolog | Pörtom |
| Moisio | Harri | ungdomshemsdirektör | Vasa |

| | | | |
|------------|-------------|----------------------------|-----------|
| Nedergård | Patrik | jordbrukare | Solf |
| Norrlin | Fredrik | företagare, bokförare | Maxmo |
| Nyholm | Tommy | jordbrukare | Munsala |
| Nyholm | Torbjörn | vice VD | Munsala |
| Nylund | Kenneth L-M | fil.mag. datasäkerhetschef | Nykarleby |
| Nylund | Mia | assistent | Övermalax |
| Palmberg | Christian | läkare | Vasa |
| Perkkiö | Petteri | företagare | Vasa |
| Rintamäki | Sten | privatföretagare | Vörå |
| Rodén | Teuvo | fil.mag. | Vasa |
| Salonsaari | Sami | företagare | Malax |
| Sandås | Jan-Ole | ingenjör / jordbrukare | Vasa |
| Snellman | Niclas | Placeringschef | Vasa |
| Snickars | Johan | lantbruksföretagare | Övermalax |
| Soikkeli | Esa | mentalvårdare | Vasa |
| Wägar | Marcus | tandläkare | Närpes |
| Åhman | Glenn | produktchef | Pensala |

*Avgick 16.12.2019, blev då invald i bankens styrelse

Förvaltningsrådet

Från listan framkommer året då ledamoten står i tur att avgå

| | | | | |
|------------|----------|----|--------------------------|--------------------|
| *Ahläng | Kjell | 22 | företagare | Malax |
| Aspholm | Anders | 22 | karosserimontör | Pörtom |
| Backström | Alice | 22 | socialdirektör | Korsholm viceordf. |
| Enbacka | Sinikka | 21 | förskolelärare | Pörtom |
| Frants | Åsa | 20 | ekonomichef | Petalax |
| Gädda | Mikael | 21 | vårddirektör | Korsholm |
| Holm | Göran | 20 | byggn.ingenjör | Munsala |
| Häkkinen | Juha | 22 | vicehäradshövding | Vasa |
| Ingman | Kenneth | 22 | företagare | Munsala |
| Kattelus | Mari | 22 | marknadsföringschef | Vasa |
| Kekäle | Tauno | 21 | professor | Vasa |
| Lemberg | Jari | 20 | tekn.chef | Oravais |
| Luu | Le Thuy | 21 | närvårdare | Närpes |
| Nordin | Tomi | 21 | företagare | Vasa |
| Palm | Maria | 22 | ekonomichef | Nykarleby |
| Peltoniemi | Elina | 21 | förvaltningsmagister FöM | Vasa |
| Pott | Barbro | 20 | jordbrukare | Pensala |
| * Pärus | Kenneth | 20 | jordbrukare | Kimo |
| * Raassina | Eija | 21 | tandläkare | Vasa |
| Saaristo | Stefan | 22 | agrolog | Övermalax ordf. |
| Sjöberg | Christer | 21 | pälsdjursfarmare | Maxmo |
| Smeds | Thomas | 21 | jordbrukare | Petalax |
| *Snellman | Mikael | 20 | regiordirektör | Vasa |
| Åberg | Anne | 21 | ekon.mag. | Närpes |
| Östman | Henrik | 20 | lärare | Replot |

*Ledamot av förvaltningsrådets revisionskommitté till 16.12.2019

Styrelsen

Söder Michael, ordförande

f. 1968, bor i Vasa

Merkonom

Verkställande direktör, DL Software koncernen och Cash-In Consulting koncernen

Vasa Andelsbanks styrelse 2003–,

Central arbetserfarenhet: Vasa Andelsbank 1990–1998, Vice Vd Waasa Graphics

1998–2005, Vd Forsbergs tryckeri 2001–2004, Vd Lito Botnia Oy Ab 2001–2004.

Förtroendeuppdrag: Österbottens Andelsbanksförbund, ordförande t.o.m 31.5.2018. South Invest och Cash-In Consulting, styrelsemedlem.

Strandberg Henrik, viceordförande

f. 1966, bor i Nykarleby

Agrolog

Lantbrukare

Vasa Andelsbanks styrelse 2007–,

Central arbetserfarenhet: jordbruksföretagare

Förtroendeuppdrag: Mejeriandelslaget Milka styrelse 2003-2014, Andelslaget Österbottens

Kött förvaltningsråd 2005-2014, Maitosuomis styrelse 2014–2018, MTK maitovaliokunta

2014–2018.

Bjurs Peter

f. 1965, bor i Petalax

Ekonomie magister

Vice President, Business Development, Finance & Control, Wärtsilä Oyj

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

Vasa Andelsbanks styrelse 2011–

Central arbetserfarenhet: KustNytt Ab, försäljare och utvecklingschef 1989–1990. SÖU r.f.,

Kanslichef 1991–1998. Wärtsilä Operations & Maintenance Ltd, Business Controller

1998–2001. Wärtsilä Finland Ab, Business Controller 2001–2012.

Gammelgård Henrik

f.1962, bor i Kimo

Jordbrukstekniker

Vasa Andelsbanks styrelse 2012–

Central arbetserfarenhet: jordbruksföretagare

Förtroendeuppdrag: Vice ordf. Studiestödstiftelsen för Kimo, Komossa och Kuoppa, Vasa

Andelsbanks lokalstyrelse i 8 år, Landsbygdsnämnden 2002–2012, styrelsemedlem i

Österbottens svenska Lantbrukssällskap 1998–2009.

Hermanson Olav

f. 1970, bor i Korsholm

Juris kandidat, vicehäradshövding

Företagare, O.S. Hermanson Oy Ab

Vasa Andelsbanks styrelse 2011–

Central arbetserfarenhet: Vasa Andelsbank, indrivningsassistent 7.4.–30.11.1994,

bankjurist (vikarie) 1.12.1994–15.9.1995 och 3.6.–31.8.1996.

Advokatbyrå Hannes Snellman Ab, advokat, biträdande jurist, 2000–2005.

Roschier Advokatbyrå Ab, advokat, äldre biträdande jurist, 2005–2009.

O.S. Hermanson Oy Ab, företagare, juridisk rådgivare inom affärsjuridik, 2009–.

Förtroendeuppdrag: Medlem eller sekreterare i styrelsen för flertalet bolag inom Hartwall

Capital –koncernen 2010–2015

Styrelsemedlem, K. Hartwall Invest Oy Ab 2013–, Lankapaja Oy 2016-2017, Saimaan

Juomatehdas Oy 2015-2016, Axopar Boats Oy 2016-

MBH Breweries Oy 2017- och HTT BWT Holding Oy Ab 2017-

Holmlund-Sund Marit

f. 1971, bor i Korsholm

Ekonomie magister

General Manager, Wärtsilä Oyj

Vasa Andelsbanks styrelse 16.12.2019-,

Central arbetserfarenhet: Diverse uppgifter på Wärtsilä Finlands marknadsföring från år 1995.

Förtroendeuppdrag: Harry Schaumans stiftelse, medlem av delegationen 2010-. Hanken

Ambassador 2009-. Medlem av Vasa Andelsbanks fullmäktige 2006-2019.

Laaksonen Pirjo

f. 1957, bor i Solf

Ekonomie doktor

Dekanus för marknadsföringens och kommunikationens akademiska enhet samt professor i marknadsföring, Vaasan Yliopisto

Vasa Andelsbanks styrelse 2006–16.12.2019,

Central arbetserfarenhet: Diverse forskar-, lärar- och professor uppgifter på Vaasan

Yliopisto:s institution för marknadsföring från år 1980.

Förtroendeuppdrag: Styrelsemedlem i OP Gruppens forskningsstiftelse och Kyösti Haatajas stiftelse, medlem av Finska Kulturfondens landskapsfond för Södra Österbottens förvaltningsnämnd.

Ulf Nylund

Se punkt: Verkställande direktören

Simo Vuorelinna fungerar som styrelsens sekreterare utan rösträtt.

Frånsett VD:n är alla styrelsemedlemmarna oberoende av banken.

Verkställande direktören**Ulf Nylund**

f. 1965

Ekonomie magister, ledningsgruppens ordförande 1999–

Ansvarsområde: Bankens ledning.

Central arbetserfarenhet: Kontorschef i Vasa Andelsbank Nykarleby 1990–91,

Företagskonsult Vasa Andelsbank 1991–95, Vice VD Okobanken, OKO:s kontor i Stockholm 1995–99.

Förtroendeuppdrag: Medlem i Andelsbankscentralens förvaltningsråd 4.4.2001–31.3.2004,

Medlem i OKO:s förvaltningsråd 2001–2006, Styrelsemedlem i OP-Fondbolagets styrelse

2000-2006, Ordförande för Österbottens andelsbanksförbund 2001–2007. Styrelsemedlem i

Handelskammarens Vasa avdelning 2003-2011, ordförande 2012- .

Styrelsemedlem i Österbottens Handelskammarens delegation 2003 – , Ordinarie medlem i

Handelskammarens revisionsutskott 2004-2009, Styrelsemedlem i Österbottens

Handelskammare 2009 – 2011, viceordförande 2012-2018, styrelsens ordförande 2019-.

Vasa läns försvarsörening r.f. styrelsemedlem 2009–2015. Österbottens

Andelsbanksförbund styrelsemedlem 2012-04/2018, Pohjanmaa – Österbotten OP-liittos

viceordförande 05/2018 -

Ledningsgruppens sammansättning**Ulf Nylund**

Se punkt: Verkställande direktören

Fredrik Björk

Bankdirektör

f. 1971

EM, ledningsgruppens medlem 2018-

Ansvarsområde: Företagskunder

Central arbetserfarenhet: Bankdirektör

Svenska Handelshögskolan, lärare 1994 – 1996, Nordea, med ansvar för företagskunder och Dragnäsbackkontoret 1997-2002.

Danske Bank (tidigare Sampo Bank), bankdirektör privat- och företagskunder 2002-2017.

Vasa Andelsbank, företagskunder 2018-

Kaisa Lejon

Bankdirektör

f. 1980

EM, ledningsgruppens medlem 2011-

Ansvarsområde: Privatkunder

Central arbetserfarenhet: I Vasa Andelsbank från år 2006.

OP-Gruppens förmansutbildning 2007.

Vasa Andelsbank, enhetschef Smedsbyvägens kontor 2008-2010, Vasa Andelsbank privatkunder 2011-

Janne Vikman

Bankdirektör

f. 1975

EM, DI, ledningsgruppens medlem 2018 –

Ansvarsområde: Riskhantering

Central arbetserfarenhet: I Vasa Andelsbank från 2018. Nordea Bank Abp Nordea Trainee - program 2001 – 2002, placeringschef 2002 – 2004 och företagsfinansieringschef 2004 – 2007, ABB Oy Area Sales Manager 2008 – 2010 och Country Credit Manager 2011 – 2018.

Simo Vuorelinna

Bankdirektör

Vice VD 1.9.2018 -

f. 1963

Pol.mag., ledningsgruppens medlem 2011–

Ansvarsområde: OP-Private & kapitalförvaltning.

Central arbetserfarenhet: Pohjola Abp utvecklingschef Vasa län 1990–1993, Pohjolas Kundtjänst Ab företagsförsäljningsgruppens dragare 1993–1997, Pohjolas Kundtjänst Ab placeringschef 1997–2004, Pohjola Kapitalförvaltning Ab kapitalförvaltare 2005–2006, Vasa Andelsbank placeringschef 2006, Vasa Andelsbank bankdirektör privatkunder 2007–2011, Vasa Andelsbank bankdirektör OP-Private 2011 -

Maria Östman

Personalchef

f. 1977

Merkonom, ledningsgruppens medlem 2015-

Ansvarsområde: Personalärenden

Central arbetserfarenhet: I Vasa Andelsbank från 2000. Kundbetjäningssuppgifter 2000-2010, bankens interna utbildare 2010-2014, personalchef 2014-

Revisorerna

Som revisor under året har verkat CGR Kjell Berts, Ernst & Young och som revisor suppleant har verkat CGR Kenneth Storm, Branchbokföring Ab.

Övrig inspektion

Internrevisionen bistår Andelsbankens styrelse och ledning i att styra, kontrollera och säkerställa verksamheten genom att granska den interna verksamheten. OP Andelslags Internrevision svarar för den interna revisionen. Internrevisionen är en av affärsrörelserna oberoende funktion som granskar hela OP Gruppens interna kontrollsystem, riskhantering samt lednings- och förvaltningsprocessernas tillräcklighet och effektivitet.

Internrevisionen iakttar i sitt arbete Internrevisionens verksamhetsprinciper samt de internationella branschstandarderna för internrevision, som fastställts av IIA (Institute of Internal Auditors).

Internrevision har utförts indirekt som en del av revisionen av OP Gruppens centraliserade funktioner samt som revision av andelsbankerna. Internrevisionen bedömer i sina revisioner kontrollen av och den interna tillsynen av t.ex. OP Gruppens centraliserade datasystem och verksamhetsprocesser samt riskhanterings och riskhanteringsmetodernas ändamålsenlighet.

Framtidsutsikter

Den ekonomiska utvecklingen förblir dämpad inom Finlands viktigaste exportområden. Europeiska centralbanken har bestämt att styrräntorna hålls oförändrade eller lägre tills inflationsutsikterna motsvarar målet. Den ekonomiska tillväxten i Finland förblir långsam, då utvecklingen i exporten dämpas och byggandet minskar. Hushållens efterfrågan stöds ändå av den gynnsamma utvecklingen i reallönerna och den fortsatt relativt starka arbetsmarknaden. Också på bostadsmarknaden förblir utsikterna stabilt positiva.

Styrelsens förslag till disposition av överskott

Vasa Andelsbanks utdelningsbara tillgångar (utdelningsbara överskott) var 54 509 339,77 euro, av vilket räkenskapsperiodens vinst (överskott) var 3 903 446,88 euro.

Räkenskapsperiodens vinst (det överskott som balansräkningen utvisar) föreslås disponeras så att i ränta på Avkastningsandelar betalas 3,25 procent, dvs. totalt 1 202 801,20 euro. Av räkenskapsperiodens vinst (överskott) kvarstår 2 700 645,68 euro på kontot för balanserad vinst.

Det har inte skett några väsentliga förändringar i andelsbankens finansiella ställning efter räkenskapsperiodens slut. Bankens solvens är god och den föreslagna utdelningen äventyrar inte enligt styrelsen bankens solvens.

VASA ANDELSBANK

| ANDELSBANKENS RESULTATRÄKNING | 1.1. - 31.12.2019 | 1.1.-31.12.2018 |
|--|--------------------------|------------------------|
| Ränteintäkter | 12 237 532,73 | 11 379 966,93 |
| Räntekostnader | 727 724,81 | 763 762,65 |
| RÄNTENETTO | 11 509 807,92 | 10 616 204,28 |
| Intäkter från egetkapitalinstrument | 2 803 815,76 | 2 806 334,29 |
| Övriga företag | 2 803 815,76 | 2 806 334,29 |
| Provisionsintäkter | 6 652 214,28 | 5 884 909,49 |
| Provisionskostnader | 757 719,68 | 571 248,18 |
| Nettorentäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet | 30 983,73 | 30 539,17 |
| Värdepappershandel | 218,08 | -6 510,44 |
| Valutaverksamhet | 30 765,65 | 37 049,61 |
| Nettointäkter från förvaltningsfastigheter | 19 188,37 | 55 600,36 |
| Övriga rörelseintäkter | 219 294,40 | 179 796,10 |
| Administrationskostnader | 10 552 098,76 | 10 532 855,67 |
| Personalkostnader | 4 273 072,59 | 4 346 256,63 |
| Löner och arvoden | 3 784 599,01 | 4 079 125,46 |
| Lönebikostnader | 488 473,58 | 267 131,17 |
| Pensionskostnader | 411 694,05 | 163 853,17 |
| Övriga lönebikostnader | 76 779,53 | 103 278,00 |
| Övriga administrationskostnader | 6 279 026,17 | 6 186 599,04 |
| Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar | 158 159,02 | 204 248,43 |
| Övriga rörelsekostnader | 1 721 290,39 | 1 863 660,83 |
| Förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde | 702 103,81 | 436 125,92 |
| RORELSEVINST (-FÖRLUST) | 7 343 932,80 | 5 965 244,66 |
| Bokslutsdispositioner | 3 165 746,11 | 1 864 384,29 |
| Inkomstskatt | 274 739,81 | 261 293,62 |
| Räkenskapsperiodens skatt | 238 304,87 | 232 603,60 |
| Tidigare räkenskapsperioders skatt | -1 921,90 | -2 396,26 |
| Latent skatt | 38 356,84 | 31 086,28 |
| VINST (FÖRLUST) AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT | 3 903 446,88 | 3 839 566,75 |
| RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST) | 3 903 446,88 | 3 839 566,75 |

VASA ANDELSBANK

| ANDELSBANKENS BALANSRÄKNING | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| AKTIVA | | |
| Kontanta medel | 1 268 429,05 | 1 651 541,20 |
| Fordringar på kreditinstitut | 57 847 921,48 | 74 113 662,52 |
| På anfordran betalbara | 1 634 353,26 | 18 830 465,25 |
| Övriga | 56 213 568,22 | 55 283 197,27 |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor | 922 319 065,31 | 850 082 271,00 |
| Övriga | 922 319 065,31 | 850 082 271,00 |
| Aktier och andelar | 64 990 779,99 | 64 998 179,99 |
| Derivatinstrument | 4 327 725,97 | 1 905 845,82 |
| Materiella tillgångar | 5 894 349,78 | 5 804 856,20 |
| Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter | 514 806,89 | 515 690,70 |
| Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar | 4 952 294,50 | 4 817 585,11 |
| Övriga materiella tillgångar | 427 248,39 | 471 580,39 |
| Övriga tillgångar | 644 946,03 | 706 198,93 |
| Resultatregleringar och förskottsbetalningar | 1 431 929,54 | 1 456 712,51 |
| Latenta skattefordringar | 0,00 | 112 039,62 |
| AKTIVA TOTALT | 1 058 725 147,15 | 1 000 831 307,79 |
| PASSIVA | | |
| FRÄMMANDE KAPITAL | | |
| Skulder till kreditinstitut | 192 803 897,27 | 208 057 389,64 |
| Kreditinstitut | 192 803 897,27 | 208 057 389,64 |
| På anfordran betalbara | 10 903 897,27 | 1 157 389,64 |
| Övriga | 181 900 000,00 | 206 900 000,00 |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor | 716 609 465,53 | 655 977 329,12 |
| Inlåning | 715 854 344,46 | 654 825 364,26 |
| På anfordran betalbara | 693 487 448,93 | 631 426 450,99 |
| Övriga | 22 366 895,53 | 23 398 913,27 |
| Övriga skulder | 755 121,07 | 1 151 964,86 |
| Övriga | 755 121,07 | 1 151 964,86 |
| Derivatinstrument och andra skulder som innehåses för handel | 5 688 613,81 | 3 049 112,59 |
| Övriga skulder | 1 039 148,81 | 1 064 728,07 |
| Övriga skulder | 854 881,76 | 839 435,83 |
| Avsättningar | 184 267,05 | 225 292,24 |
| Resultatregleringar och erhållna förskott | 4 922 614,76 | 4 720 969,44 |
| Latenta skatteskulder | 667 962,74 | 0,00 |
| FRÄMMANDE KAPITAL TOTALT | 921 731 702,92 | 872 869 528,86 |
| ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER | 36 805 280,38 | 33 639 534,27 |
| Reserver | 36 805 280,38 | 33 639 534,27 |
| EGET KAPITAL | | |
| Andelskapital | 40 385 200,00 | 40 217 200,00 |
| Medlemsandelar | 2 641 000,00 | 2 515 000,00 |
| Avkastningsandelar | 37 744 200,00 | 37 702 200,00 |
| Övriga bundna fonder | 5 293 624,08 | 2 327 042,19 |
| Reservfond | 1 911 443,33 | 1 911 443,33 |
| Fond för verkligt värde | 3 382 180,75 | 415 598,86 |
| Fria fonder | 5 632 507,10 | 5 632 507,10 |
| Övriga fonder | 5 632 507,10 | 5 632 507,10 |
| Balanserad vinst (förlust) | 44 973 385,79 | 42 305 928,62 |
| Räkenskapsperiodens vinst (förlust) | 3 903 446,88 | 3 839 566,75 |
| EGET KAPITAL TOTALT | 100 188 163,85 | 94 322 244,66 |
| PASSIVA TOTALT | 1 058 725 147,15 | 1 000 831 307,79 |
| ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN | | |
| Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part | 8 064 884,92 | 7 521 228,67 |
| Garantier och panter | 8 064 884,92 | 7 521 228,67 |
| Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder | 54 198 642,45 | 60 889 580,22 |
| Övriga | 54 198 642,45 | 60 889 580,22 |
| ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN TOTALT | 62 263 527,37 | 68 410 808,89 |

VASA ANDELSBANK
Finansieringsanalys

2019

2018

KASSAFLÖDE FRÅN RÖRELSEN

| | | |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Periodens vinst | 3 903 446,88 | 3 839 566,75 |
| Justeringar i periodens vinst | 1 660 891,78 | -31 835,47 |

ÖKNING (-) ELLER MINSKNING (+) AV RÖRELSETILLGÅNGAR -70 078 112,36 -41 622 119,03

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Skuldebrev som är belåningsbara i centralbanker | 0,00 | 0,00 |
| Fordringar på kreditinstitut | -930 370,95 | -4 347 406,52 |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor | -68 923 624,05 | -37 823 905,22 |
| Leasingobjekt | 0,00 | 0,00 |
| Skuldebrev | 0,00 | 0,00 |
| Aktier och andelar | -100 076,00 | 251 235,81 |
| Derivatinstrument | 0,00 | 0,00 |
| Förvaltningsfastigheter | 0,00 | 15 535,52 |
| Övriga tillgångar | -124 041,36 | 282 421,38 |

ÖKNING (+) ELLER MINSKNING (-) AV RÖRELSESKULDER 45 409 700,75 12 803 899,73

| | | |
|--|----------------|--------------|
| Skulder till kreditinstitut och centralbanker | -15 253 492,37 | 7 605 470,33 |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor | 60 632 136,41 | 5 364 101,16 |
| Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel | 0,00 | 0,00 |
| Övriga skulder | 31 056,71 | -165 671,76 |

| | | |
|----------------------|--------------|--------------|
| Betald inkomstskatt | -26 305,74 | 9 347,79 |
| Erhållna utdelningar | 2 803 815,76 | 2 806 334,29 |

A. KASSAFLÖDE FÖR RÖRELSEN TOTALT -16 326 562,93 -22 194 805,94

KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGAR

| | | |
|--|-------------|-------------|
| Förvärv av dotter- och intresseföretag | 0,00 | 0,00 |
| Avyttring av dotter- och intresseföretag | 0,00 | 0,00 |
| Investeringar i materiala och immateriala tillgångar | -250 191,41 | -242 417,43 |
| Avyttring av materiala och immateriala tillgångar | 1 655,00 | 24 133,00 |

B. KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGAR TOTALT -248 536,41 -218 284,43

KASSAFLÖDE FRÅN FINANSIERING

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Skuldebrev emitterade till allmänheten, ökning | 0,00 | 0,00 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten, minskningar | 0,00 | 0,00 |
| Efterställda skulder, ökning | 0,00 | 0,00 |
| Efterställda skulder, minskningar | 0,00 | 0,00 |
| Andels- och aktiekapital, ökning | 2 207 800,00 | 4 160 400,00 |
| Andels- och aktiekapital, minskningar | -2 039 800,00 | -2 146 900,00 |
| Utdelningar och räntor på andelskapital | -1 172 109,58 | -1 128 968,77 |
| Utbetald bonus till ägarkunder | 0,00 | 0,00 |
| Övriga ökning av kapitalet | 0,00 | 0,00 |
| Övriga minskningar av kapitalet | 0,00 | 0,00 |

C. KASSAFLÖDE FRÅN FINANSIERING TOTALT -1 004 109,58 884 531,23

D. KURSDIFFERENSER I LIKVIDA MEDEL -15,22 -33,92

NETTOFÖRÄNDRING AV LIKVIDA MEDEL (A+B+C) -17 579 224,14 -21 528 593,06

LIKVIDA MEDEL VID BÖRJAN AV RÄKENSKAPSPERIODEN 20 482 006,45 42 010 599,51

LIKVIDA MEDEL VID SLUTET AV RÄKENSKAPSPERIODEN 2 902 782,31 20 482 006,45

FÖRÄNDRING AV LIKVIDA MEDEL -17 579 224,14 -21 528 593,06

| | | |
|-----------------|---------------|---------------|
| Erhållna räntor | 12 093 381,20 | 11 647 722,33 |
| Betalda räntor | 690 125,39 | 837 216,86 |

Justeringar i periodens vinst

| | | |
|--|---------------------|----------------------|
| Poster med transaktioner som inte medför betalningar | | |
| Förändring an verkligt värde för handel | 7 476,00 | 6 068,00 |
| Orealiserade nettointäkter från valutaverksamhet | 15,22 | 33,92 |
| Förändring av investeringstillgångarnas verkliga värde | 0,00 | 0,00 |
| Avskrivningar, förändring av avskrivningsdifferens och frivilliga reserver | 3 324 788,94 | 2 068 632,72 |
| Nettoresultat av ändringar i betalningsplaner | 0,00 | 0,00 |
| Nedskrivningar av fordringar | 712 678,22 | 447 465,37 |
| Övriga | -2 384 066,60 | -2 554 035,48 |
| | 1 660 891,78 | -31 835,47 |
| <u>Poster som redovisas utanför kassaflödet från rörelsen</u> | | |
| Realisationsvinster, andel som hör till kassaflödet från investeringar | 0,00 | 0,00 |
| Realisationsförluster, andel som hör till kassaflödet från investeringar | 0,00 | 0,00 |
| Utbetald bonus till ägerkunder | 0,00 | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 |
| Justeringar totalt | 1 660 891,78 | -31 835,47 |
| Likvida medel | | |
| Kontanta medel | 1 268 429,05 | 1 651 541,20 |
| På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut | 1 634 353,26 | 18 830 465,25 |
| Likvida medel totalt | 2 902 782,31 | 20 482 006,45 |

PRINCIPER FÖR UPPRÄTTANDET AV ANDELSBANKENS BOKSLUT

1.1 ALLMÄNT

Andelsbanken är en inlåningsbank i andelslagsform som ägs av sina medlemmar och som bedriver lokal hushållsbanksrörelse inom sitt verksamhetsområde.

Andelsbanken är medlem i centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker, OP Andelslag. OP Andelslag fungerar som en strategisk ägarsammanslutning för hela OP Gruppen samt som det centralinstitut som svarar för gruppstyrning och tillsyn.

Nedan redogörs för de viktigaste redovisningsprinciper som tillämpats på bokslutet. De har konsekvent iakttagits under alla räkenskapsperioder som redovisats, om inte annat anges.

1.2 DET SOLIDARISKA ANSVARET OCH OP GRUPPEN

Sammanslutningen av andelsbanker (nedan OP Gruppen) idkar bank- och försäkringsrörelse. Den är en sådan ekonomisk helhet som avses i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform samt i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. I sammanslutningen ansvarar OP Andelslag och dess medlemskreditinstitut i sista hand solidariskt för varandras skulder och förbindelser. Andelsbanken konsolideras i OP Gruppens bokslut. Enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ska OP Gruppens bokslut upprättas som en sammanställning av boksluten eller koncernboksluten för centralinstitutet OP Andelslag och dess medlemskreditinstitut. OP Andelslag och dess medlemsandelsbanker har inte ett sådant bestämmande inflytande gentemot varandra som avses i de allmänna koncernredovisningsprinciperna. Därför har ett tekniskt moderföretag utsetts för OP Gruppen. Det konsoliderade bokslutet ska också omfatta sådana sammanslutningar, i vilka ovan nämnda sammanslutningar tillsammans har bestämmande inflytande i enlighet med bokföringslagen. OP Gruppens andelskapital utgörs av andelsbanksmedlemmarnas sådana medlemsinsatser som banken har en absolut rätt att vägra lösa in.

En kopia av OP Gruppens bokslut kan fås på internetadressen www.op.fi eller från gruppens kontor på besöksadressen Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors.

1.3 GRUND FÖR UPPRÄTTANDE AV BOKSLUTET

Andelsbankens bokslut upprättas och ställs upp i enlighet med kreditinstitutslagen, finansministeriets förordning om bokslut, koncernbokslut och verksamhetsberättelse i kreditinstitut och värdepappersföretag, bokföringslagen och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar om bokföring och årsredovisning inom finanssektorn. Dessutom ger centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker, OP Andelslag, anvisningar för iakttagande av enhetliga bokslutsprinciper samt för upprättande av bokslut. De nedan beskrivna bokslutsprinciperna är enhetliga för OP Andelslags alla medlemsandelsbanker. En medlemsandelsbank har nödvändigtvis inte alla poster som ingår i de här bokslutsprinciperna.

1.4 FINANSIELLA INSTRUMENT

1.4.1 Fastställande av verkligt värde

Det verkliga värdet är det pris som en tillgångspost kunde säljas eller en skuld betalas till på värderingsdagen i en normal transaktion mellan marknadsparter.

Det verkliga värdet av ett finansiellt instrument fastställs antingen med prisnoteringar på en fungerande marknad eller, om ingen fungerande marknad finns, med hjälp av egna värderingsmetoder. Marknaden anses vara fungerande, om prisnoteringar finns att få enkelt och regelbundet och de beskriver faktiska och regelbundna marknadstransaktioner mellan parter som är oberoende av varandra. Som noterat marknadspris på finansiella tillgångar används köpkursen vid respektive tidpunkt.

Om det på marknaden finns en etablerad värderingspraxis för finansiella instrument som inte direkt får ett marknadspris, baserar sig det verkliga värdet på den marknadspriskalkyl och marknadsnoteringarna för de indata som används i modellen.

Om ingen värderingspraxis har etablerats på marknaden, fastställs marknadsvärdet på basis av en egen värderingsmodell för respektive produkt. Värderingsmodellerna bygger på allmänt tillämpade kalkyler och de omfattar alla delfaktorer som marknadsparterna skulle beakta då de fastställer priset. De stämmer överens med de ekonomiska metoder som är godkända vid prissättningen av finansiella instrument.

Som värderingsmetoder används priserna i den senaste tidens marknadsransaktioner, metoden med diskonterat kassaflöde och det verkliga värdet vid balansstidpunkten på andra till relevanta delar liknande instrument. I värderingsmetoderna beaktas bedömningen av kreditrisk, de diskonteringsräntor som används, möjligheterna till återbetalning i förtid och andra sådana faktorer som påverkar fastställandet av ett verkligt värde för ett finansiellt instrument på ett tillförlitligt sätt.

Det verkliga värdet för finansiella instrument delas in i tre nivåer enligt hur deras verkliga värde har bestämts:

- noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
- verkliga värden som bestämts på basis av andra indata än de noterade priser som ingår i nivå 1, som är observerbara för tillgången eller skulden antingen direkt (t.ex. som priser) eller indirekt (t.ex. härledda från priser) (nivå 2)
- verkliga värden som bestämts på basis av indata för tillgången eller skulden, som inte bygger på observerbara marknadsdata (nivå 3).

Den nivå för verkliga värden som en viss post som värderats till verkligt värde i sin helhet har klassificerats till har fastställts för hela den post som värderats till verkligt värde på basis av betydande indata för den lägsta nivån. Indatas betydelse har för ifrågasättande post som värderats till verkligt värde bedömts genom en helhetsbedömning.

1.4.2 Värderingsmetoder

1.4.2.1 Upplupet anskaffningsvärde

Upplupet anskaffningsvärde är det belopp till vilket den finansiella tillgången eller den finansiella skulden värderas vid första redovisningstillfället minus återbetalningar, plus eller minus ackumulerade periodiseringar vid användning av effektivräntemetoden på eventuell skillnad mellan det ursprungliga beloppet och beloppet på förfallodagen och, för finansiella tillgångar, justerat med hänsyn till en eventuell förlustreserv.

Effektivräntemetoden diskonterar exakt de uppskattade framtida in- och utbetalningarna under den förväntade löptiden för den finansiella tillgången eller finansiella skulden till redovisat bruttovärde för en finansiell tillgång eller till det upplupna anskaffningsvärdet för en finansiell skuld. Vid beräkning av effektivräntan uppskattas de förväntade kassaflödena genom att beakta samtliga avtalsvillkor för det finansiella instrumentet utan att beakta de förväntade kreditförlusterna ("ECL"). Beräkningen innefattar alla avgifter och punkter som betalats eller erhållits av avtalsparterna, och som är en integrerad del av effektivräntan, transaktionskostnader och alla andra premier eller rabatter. Avgifter som ingår i räntan för ett finansiellt instrument omfattar t.ex. expeditions- och uppläggningsavgifter i samband med uttag av lån. Sådana avgifter periodiseras på det finansiella instrumentets förväntade löptid eller på en kortare period, i tillämpliga fall. Avgifter som inte ingår i effektivräntan för ett finansiellt instrument redovisas i enlighet med bokföringslagen. Sådana avgifter är t.ex. avgifter som tas ut för förvaltning av lån.

De förväntade kreditförlusterna ska inkluderas i de uppskattade kassaflödena vid beräkningen av den kreditjusterade effektivräntan för finansiella tillgångar som anses vara kreditförsämrade tillgångar vid första redovisningstillfället (s.k. "POCI").

Ränteintäkter

Ränteintäkterna beräknas genom tillämpning av effektivräntan på det redovisade bruttovärdet för en finansiell tillgång med undantag av följande:

- a) köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar, för vilka tillämpas kreditjusterad effektivränta på en finansiell tillgångs upplupna anskaffningsvärde

- b) finansiella tillgångar som inte är köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar men som senare har blivit kreditförsämrade finansiella tillgångar (eller som befinner sig i steg 3). För de här finansiella tillgångarna ska effektivräntan tillämpas på den finansiella tillgångens upplupna anskaffningsvärde (dvs. efter avdrag av det redovisade nettovärdet av den förväntade kreditförlusten).

1.4.2.2 Det första redovisningstillfället och den första värderingen

Vid det första redovisningstillfället ska en finansiell tillgång eller finansiell skuld värderas till det verkliga värdet plus eller minus, när det gäller en finansiell tillgång eller finansiell skuld som inte värderas till verkligt värde via resultatet, transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärv eller emission av den finansiella tillgången eller finansiella skulden. Omedelbart efter det första redovisningstillfället ska för en finansiell tillgång redovisas en förlustreserv för förväntade kreditförluster, om den finansiella tillgången värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via fonden för verkligt värde. Det här medför att en förlust redovisas i resultatet för finansiella tillgångar som nyligen getts ut eller köpts.

1.4.3 Klassificering och efterföljande värdering av finansiella tillgångar

Andelsbanken klassificerar finansiella tillgångar i följande kategorier:

- Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet
- Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde
- Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde.

1.4.3.1 Krediter och skuldebrev

Klassificeringen och den efterföljande värderingen av krediter och skuldebrev beror på följande faktorer:

- a) Andelsbankens affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar
- b) egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

På basis av de här faktorerna ska Andelsbanken klassificera krediter och skuldebrev i följande tre värderingskategorier:

- 1) Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. En posts bokförda värde innehåller en förlustreserv för förväntade kreditförluster och ränteintäkterna redovisas bland ränteintäkterna med effektivräntemetoden.
- 2) Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja finansiella tillgångar. Dessutom ska de avtalade villkoren vid bestämda tidpunkter ge upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Ändringarna i verkligt värde redovisas i fonden för verkligt värde. Nedskrivningsvinster eller -förluster samt valutakursvinster eller -förluster resultatförs. När en finansiell tillgång tas bort från balansräkningen omklassificeras den ackumulerade vinsten eller förlusten i fonden för verkligt värde från eget kapital till resultatet som en omklassificeringsjustering till nettointäkter från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde. Räntan beräknad enligt effektivräntemetoden tas upp i ränteintäkter.
- 3) Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet är finansiella tillgångar som innehas för handel eller finansiella tillgångar som inte uppfyller kriterierna för värdering till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via fonden för verkligt värde. Vinsterna och förlusterna redovisas bland nettointäkterna från värdepappershandel. Ränteintäkter och räntekostnader för finansiella instrument som innehas för handel redovisas från och med 1.1.2019 bland nettointäkterna från värdepappershandel.

Affärsmodell

Med affärsmodell avses hur Andelsbanken förvaltar sina finansiella tillgångar för att generera kassaflöden. Andelsbankens affärsmodell avgör huruvida enbart insamling av avtalsenliga kassaflöden eller insamling av avtalsenliga kassaflöden och försäljning av finansiella tillgångar leder till kassaflöden eller om det är fråga om handel. Finansiella tillgångar som hör till affärsmodellen med handel värderas i resultatet. Vid bedömningen av affärsmodellen beaktar Andelsbanken kommande åtgärder för att nå affärsmodellens mål. Bedömningen omfattar tidigare erfarenhet av insamlingen av kassaflöden, hur affärsrörelsemodellen och de finansiella tillgångar som innehåses i enlighet med den ska värderas samt hur det rapporteras till nyckelpersoner i företagets ledning, hur riskerna hanteras och hur cheferna för affärsrörelsen belönas. Till exempel innehåses bolån som Andelsbank beviljat för att samla in avtalsenliga kassaflöden.

Egenskaperna hos kassaflödena

Då Andelsbankens affärsmodell är en annan än handel, bedömer Andelsbanken om avtalsenliga kassaflöden är förenliga med ett grundläggande lånearrangemang eller inte. I ett grundläggande lånearrangemang består de avtalsenliga kassaflödena endast av betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet ("SPPI"), och ersättning för pengars tidsvärde, kreditrisk, utlåningsrisker samt en vinstmarginal är oftast de mest betydande delarna av räntan. Största delen av Andelsbankens finansiella tillgångar består av grundläggande lånearrangemang.

Alla krediter som Andelsbanken beviljat privatkunder och en del av företagskundernas krediter innehåller en möjlighet till återbetalning i förtid. Villkoren motsvarar dock grundläggande lånearrangemang, eftersom beloppet för förtida inlösen representerar ett avtalsenligt nominellt belopp och upplupen (men ännu inte reglerad) avtalsenlig ränta, vilket kan innebära ytterligare ersättning för förtida uppsägning av avtalet.

För skuldebrevens del testas egenskaperna hos kassaflödena med Bloombergs SPPI-verktyg. Resultatet från verktyget leder till att SPPI-testet antingen godkänns eller förkastas. Metoden identifierar ur avtalsvillkoren flera olika element som inverkar på om SPPI-definitionen uppfylls eller inte.

Då de avtalsenliga kassaflödena är exponerade för t.ex. förändringar i aktiekurser eller låntagarens ekonomiska resultat, är det inte fråga om ett grundläggande lånearrangemang, och sådana finansiella tillgångar ska värderas via resultatet. Typiska exempel på det här är olika fondplaceringar som inte uppfyller definitionen på eget kapital enligt IAS 32 i emittentens bokslut.

Inbäddade derivat som ingår i de finansiella tillgångarna skiljs inte åt från värdavtalet utan de beaktas i den totala bedömningen av avtalsenliga kassaflöden.

Om affärsmodellen för förvaltningen av finansiella tillgångar ändras, kan det bli nödvändigt att omklassificera de finansiella tillgångarna. Omklassificeringen tillämpas framåtriktad från dagen för omklassificeringen. Sådana förändringar förväntas ske synnerligen sällan.

1.4.3.2 Egetkapitalinstrument

Egetkapitalinstrument är instrument som innebär en residual rätt i ett företags tillgångar efter avdrag för alla dess skulder. Oftast utgörs egetkapitalinstrumenten av aktieplaceringar.

Egetkapitalinstrument värderas senare till verkligt värde via resultatet, utom då Andelsbanken gjort ett oåterkalleligt val vid första redovisningstillfället att efterföljande förändringar i verkligt värde för särskilda investeringar i egetkapitalinstrument som inte ingår i handelsrörelsen, och som annars skulle värderas till verkligt värde via resultatet, redovisas i fonden för verkligt värde. Sådana investeringar utgörs av andelsbankernas strategiska placeringar i andelskapital i andelsbankernas centralinstitut OP Andelslag (tilläggsandelar och medlemsandelar), vars nominella värde motsvarar det verkliga värdet. De här investeringarna medför varken realisationsvinster eller realisationsförluster. Räntorna på andelskapital redovisas bland intäkterna från egetkapitalinstrument. Beloppet på den ränta som betalas fastställs årligen vid OP Andelslags andelsstämma. Utdelningar för egetkapitalinstrument som innehåses för handel redovisas också via resultatet bland intäkter från egetkapitalinstrument.

1.4.3.3 Modifiering av avtalsenliga kassaflöden

Ändringar i betalningsplanen utgör åtgärder inom normala kundrelationer, men förekommer också i fall där kundens betalningsförmåga har försämrats. Då måste ett anstånd – till exempel amorteringsfrihet – ges till

lånevillkoren på grund av den försvagade betalningsförmågan för en begränsad tid. Vanligtvis omförhandlas de avtalsenliga kassaflödena för lån i sådana fall, eller så modifieras de på något annat sätt så att lånen inte tas bort från balansräkningen. Utvecklingen för ändringarna i betalningsplaner rapporteras regelbundet till ledningen som en proaktiv mätare för kundernas betalningsförmåga.

Om ändringarna i lånevillkoren är betydande eller om ett lån annars omförhandlas, tar Andelsbanken bort det ursprungliga lånet ur balansräkningen och redovisar samtidigt det nya, ändrade lånet i balansräkningen. I sådana fall ska modifieringens datum behandlas som det första redovisningstillfället för lånet vid tillämpning av nedskrivningskraven på det modifierade lånet. Det här innebär vanligtvis att man värderar förlustreserven till ett belopp som motsvarar 12 månaders förväntade kreditförluster. Andelsbanken klassificerar orsakerna till ändringen och svårighetsgraderna med en intern klassificering som följer upp om det vid borttagningen ur balansräkningen har funnits bevis för att det modifierade lånet är kreditförsämrat vid första redovisningstillfället. I så fall redovisas lånet som en utgiven kreditförsämrad finansiell tillgång. Det här skulle till exempel kunna inträffa i en situation där det föreligger en betydande modifiering av en nödlidande tillgång.

I övriga fall tas finansiella tillgångar bort från balansräkningen då de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller då Andelsbanken överför den finansiella tillgången till en annan part, och överföringen uppfyller villkoren för borttagande från balansräkningen.

1.4.4 Nedskrivningar

Förväntade kreditförluster beräknas på basis av alla balansposter som värderas till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde via fonden för verkligt värde (övriga än egetkapitalinstrument) samt låneåtaganden och finansiella garantiavtal utanför balansräkningen. Förväntade kreditförluster ska redovisas varje balansdag och de ska beskriva:

- a) ett objektivt och sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera ett intervall av möjliga utfall,
- b) pengarnas tidsvärde, och
- c) rimliga och verifierbara uppgifter som är tillgängliga utan onödiga kostnader eller insatser på balansdagen för tidigare händelser, nuvarande förhållanden och prognoser för framtida ekonomiska förutsättningar.

1.4.4.1 Klassificering av avtal i tre nedskrivningssteg

Avtalen klassificeras i tre steg. De olika stegen beskriver hur en kredits kvalitet försvagats efter det första redovisningstillfället.

- Steg 1: avtal, vars kreditrisk inte har ökat betydligt från det första redovisningstillfället och för vilka beräknas ECL för 12 månader.
- Steg 2: avtal, vars kreditrisk inte har ökat betydligt från det första redovisningstillfället och för vilka beräknas ECL för hela löptiden.
- Steg 3: fallerande avtal, för vilka också beräknas ECL för hela löptiden.

Dessutom omfattas avtal som vid det första redovisningstillfället beviljats som kreditförsämrade alltid under hela löptiden av beräkningen av förväntad förlust (POCI).

Definition på fallissemang (default)

Andelsbanken tillämpar för kalkyleringen enligt standarden IFRS 9 samma definition på fallissemang som tillämpas i de interna kreditriskmodellerna (IRB). Fallissemang bedöms med OP Gruppens interna klassificeringssystem för betalningsbeteendet. För privatkunderna tillämpas definitionen på fallissemang för varje avtal medan granskningen av företagskunderna sker kundgruppsspecifikt. En kund klassificeras som insolvent då det är sannolikt att kunden inte betalar sina kreditförpliktelser helt och hållet utan att Andelsbanken vidtar åtgärder (t.ex. realiserar säkerheter), eller senast då en betalning som hör till de finansiella tillgångarna är försenad i mer än 90 dagar.

Definitionen på fallissemang baserar sig på artikel 178 i Europaparlamentet och rådets förordning EU nr 575/2013 (CRR).

Kundens fallissemang upphör då den inte längre uppfyller definitionen på fallissemang. Efter det återförs betalningsbeteendeklassen med 6 månaders fördröjning.

Betydande ökning av kreditrisker

De förväntade kreditförlusterna beräknas avtalsenligt antingen för 12 månader eller för hela löptiden beroende på om instrumentets kreditrisk på balansdagen har ökat betydligt sedan det första redovisningstillfället eller inte. En betydlig ökning i kreditrisken bedöms med såväl kvalitativa som kvantitativa kriterier. Exponeringar med anstånd betraktas som ett kvalitativt kriterium. De övriga kvalitativa kriterierna består av olika mätare av kreditrisk (t.ex. kovenantbrott) och de beaktas i klassificeringsmodellerna eller i bedömningen av klassen för betalningsbeteendet.

Andelsbanken har för att fastställa betydande ökning av kreditrisken inkluderat relativa och absoluta tröskelvärden och beaktat alla rimliga och verifierbara uppgifter.

En kvantitativ förändring bedöms under hela löptiden med PD-tal (PD-kurva) utifrån en relativ förändring. Ursprunglig PD-kurva för hela löptiden beräknas vid den tidpunkt då krediten beviljats med beaktande av makroekonomiska faktorer. Efter det fastställs den naturliga godtagbara variationsbredden för när kreditrisken inte anses ha ökat märkbart under lånets återstående löptid. En godtagbar variationsbredd har modellerats separat för privatkunder och företagskunder. Resultatet är en s.k. tröskelvärdeskurva, som man varje balansdag jämför med PD-kurvan för den del av löptiden som då återstår: om tröskelvärdet överskrids, har kreditrisken ökat betydligt och för krediten redovisas en kreditförlust som beräknats för kreditens hela löptid. Utöver den här gränsen för relativ förändring krävs att det skett en försämring i ratingklassen från det första redovisningstillfället för att övergången till beräkning av ECL för hela löptiden inte ska ske enbart på grund av tid. Dessutom tillämpas på de svagaste ratingklasserna den absoluta gränsen för ratingklasser.

Utöver de kriterier som nämns ovan har kreditrisken för en finansiell tillgång ökat betydligt efter det första redovisningstillfället, om de avtalsenliga betalningarna är försenade mer än 30 dagar eller en kredit har beviljats anstånd.

Då Andelsbanken bedömer om kreditrisken ökat betydligt har den inte tillämpat övergångsbestämmelsen om motbevisbar presumtion enligt standarden IFRS 9 på avtal, för vilka det inte är möjligt att beräkna ett ursprungligt PD för hela löptiden utan orimliga kostnader och arbetsinsatser.

Andelsbanken följer regelbundet upp hur effektivt de kriterier som nämns ovan upptäcker att kreditrisken har ökat betydligt innan avtalsenliga betalningar har varit förfallna mer än 30 dagar samt att avtal i regel inte överförs från nedskrivningssteg 1 direkt till nedskrivningssteg 3, och vidtar de kalibreringar som behövs i sättet att beräkna den relativa förändringen.

1.4.4.2 Beräkningsmetoder

Förväntade kreditförluster beräknas i regel systembaserat och avtalsspecifikt med metoden för sannolikheten för fallissemang/förlust vid fallissemang (PD/LGD-metoden) för alla privatkunders och företagskunders åtaganden. Dessutom används för de största företagsexponeringarna i steg 3 en kassaflödesbaserad ECL-beräkningsmetod som baseras på bedömningar från egna medarbetare.

1.4.4.2.1 PD/LGD-metoden

De förväntade kreditförlusterna beräknas för varje avtal med modellerade riskparametrar och formeln $\text{probability of default (PD)} \times \text{loss given default (LGD)} \times \text{exposure at default (EAD)}$ för alla portföljer och de beskriver förväntningarna av framtida kreditförluster på balansdagen. PD beskriver sannolikheten för fallissemang i enlighet med definitionen för fallissemang nedan. LGD beskriver förlustandelen vid fallissemang, och den påverkas bl.a. av beloppet och typen av säkerheter och olika garantier. EAD beskriver exponeringsbeloppet vid fallissemang medräknat den exponering som ingår i balansräkningen (kapital och upplupen ränta) samt det förväntade syftet för poster utanför balansräkningen vid fallissemang.

ECL beräknas utifrån tre olika scenarier. Riskparametrarna PD, LGD och EAD beräknas på årsplanet i varje scenario. De årliga ECL-talen diskonteras på balansdagen, och med talen för de olika scenarierna beräknas ett ECL som viktats med sannolikheter. Som diskonteringsfaktor används avtalets effektiva ränta eller en uppskattning av det. Avtalets återstående löptid är begränsad till högst 30 år i beräkningarna.

Modellerna för sannolikheten för fallissemang under ett avtals hela löptid (lifetime PD) har upprättats separat för privatkunder och företagskunder. Centralt för PD-modellerna är avtalets ratingklass, kreditens ålder (privatkunder) samt modellens undersegment som bestäms för företagskunder utifrån en klassificeringsmodell

och för privatkunder utifrån produkttyp. Dessutom är PD-estimaterna beroende av makroekonomiska faktorer och prognoserna för dem i de olika scenarierna.

Modellen för förlustandelen vid fallissemang (lifetime LGD) består av tre komponenter: 1) sannolikheten för återhämtning från fallissemang, 2) återbäring från skulder med säkerhet och 3) återbäring från skulder utan säkerhet. De olika komponenternas värden beror främst på produkttyp, bransch (företag) och säkerhetstyp. De makroekonomiska faktorerna och prognoserna för dem påverkar de två första komponenterna.

Avtalens ansvar vid fallissemang för hela löptiden (lifetime EAD) består beroende på produkttyp av avtalsenliga kassaflöden, förväntad kapacitet, sannolikheten för återbetalning i förtid samt en löptidsmodell.

Hur avtals giltighetstid fastställs

Ett avtals giltighetstid består för skuldebrevslån av avtalets löptid som beaktar de låneamorteringar som följer av betalningsplanen. Modellen för återbetalning i förtid tillämpas på skuldebrevslån med säkerhet (exkl. fallerade), men den minskar inte löptiden för avtalet utan beaktas som en del av avtalets EAD.

Revolverande krediter utgörs av avtal som gäller tills vidare. För dem har upprättats modeller med en förväntad löptid. Löptiden i modellen beror på produkttyp och ratingklass. Den är i snitt ca 15 år.

Framtidsinriktad information

I beräkningsmodellen inkluderas framtidsinriktad information och makroekonomiska scenarier. OP Gruppens ekonomer uppdaterar de makroekonomiska scenarierna kvartalsvis, och de är de samma som också annars används i Andelsbankens ekonomiska årsplanering. De makroekonomiska prognoserna omfattar 5 år och de har extrapolerats till 30 år med produktionsfunktioner. De makroekonomiska faktorer som använts är: BNP-tillväxt, arbetslöshetsgrad, ökning i investeringar, inflation, förändring i inkomstnivå och 12 mån. euribor. Dessutom används bostadsprisindex i LGD-modellerna. De scenarier som används är tre: bas, stark och svag. Sannolikheten för fallissemang har beräknats också för scenarierna.

Det ingår en stor mängd osäkerhet i att upprätta makroekonomiska prognoser och att projicera dem mot framtiden ända upp till 30 år. De faktiska resultaten kan därför avvika betydligt från prognoserna. Andelsbanken har analyserat att förhållandet mellan komponenterna för de riskparametrar som används i ECL-kalkyleringen och förändringarna i makroekonomiska faktorer inte är lineärt. De makroekonomiska prognoserna påvisar därmed Andelsbankens bästa uppfattning om vilka scenarier och resultat som är möjliga.

1.4.4.2.2 Den kassaflödesbaserade ECL-metoden som baseras på bedömningar från egna medarbetare

För de största företagsexponeringarna i steg 3, vilka omfattas av R-ratingmodellen beräknas ECL som en kundspecifik bedömning från egna medarbetare med en kassaflödesbaserad metod. De egna medarbetarnas bedömningar upprättas i samband med rating- eller kreditbeslut.

Den framtidsinriktade information som ska utnyttjas vid beräkningen utgör en del av den kreditvärdighetsbedömning och den ratingframställan som kreditanalytikern upprättat för företaget. I dem ska man ta ställning till hur marknaden, konkurrensläget och det förväntade kassaflödet kommer att utveckla sig. I beräkningen beaktas också scenarier som beskriver förändringar i de makroekonomiska variablerna (stark, bas och svag), och kundens viktade förväntade kreditförlust beräknas utifrån dem. Då scenarierna byggs upp utnyttjar man de scenarier som använts i PD/LGD-modellen.

Då en kund som omfattas av en kundspecifik ECL-bedömning från egna medarbetare inte längre uppfyller kriterierna för fallissemang, och kunden i samband med ratingprocessen har identifierats och klassificerats som en "icke nödlidande" motpart, omfattas kunden inte längre av den här metoden. Kunden börjar i stället omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster enligt den normala PD/LGD-modellen.

1.4.4.3 Nedskrivningar av skuldebrev

Den förväntade förlusten för skuldebrev som värderas till verkligt värde via fonden för verkligt värde resultatförs och minskar fonden för verkligt värde.

Andelsbanken använder två olika modeller för att beräkna den förväntade förlusten för skuldebrev. Den primära modellen är Bloombergs modell. Bloombergs modell stöder dock inte alla obligationer, så på de obligationslån som Bloombergs modell inte stöder vid respektive tidpunkt för fastställande av ECL tillämpas OP:s egen ratingbaserade modell.

1.4.4.3.1 Bloombergs modell

De förväntade kreditförlusterna beräknas köppostspecifikt med formeln $PD \times LGD \times EAD$ för alla portföljer och de beskriver förväntningarna av framtida kreditförluster på balansdagen.

Som grund för sannolikheten för fallissemang (PD) används för börsnoterade bolag Mertons distance-to-default (DD)-modell, vars resultat ändras till PD-värde på basis av modellens historiska utfall. Talet justeras med nyckeltal som tagits från bolagens bokslutsuppgifter och som beskriver balansräkningens stabilitet, likviditetsrisk och resultatkapacitet. Nyckeltalen har normaliserats enligt den uppskattade effekten av posterna utanför balansräkningen.

Då det gäller privata bolag baserar sig PD-modelleringen på nyckeltal som samlats in ur de bokslutsuppgifter som finns tillgängliga och den genomsnittliga risk som modellerats för sektorn.

Definitionen på fallissemang motsvarar den definition på fallissemang som de internationella tillsynsmyndigheterna kräver och den omfattar konkurser, uteblivna betalningar, problematiska omstruktureringar och statlig tvångsinlösen.

LGD-modellens återhämtningsandel baserar sig på de historiska återhämtningsandelarna för fallissemang. Återhämtningsandelen fastställs utifrån köpesumman för den fallerande fordran och i den beaktas företrädesrätten till betalningar, emittentens kreditvärdighet, branschens karaktär, konjunkturcykel, säkerhetstyp, område osv.

För OP Gruppens interna skuldebrev uppkommer ingen förväntad kreditförlust, eftersom PD för OP Gruppens interna skuldebrev är noll.

1.4.4.3.2 Den ratingbaserade modellen

I modellen används köpposters ratingar för såväl förvärvstidpunkten som rapporteringstidpunkten och de konverteras till PD-tal. I första hand används medelvärden för externa ratingar, i andra hand interna ratingar då externa ratingar inte finns.

PD-talen motsvarar de historiska fallissemang som realiserats för varje ratingklass enligt ratingklass och tidsperiod från den tidpunkt då ratingen fastställts. De historiska data som de korrelationer som fastställts baserar sig på är omfattande och härstammar från en lång tidsperiod. LGD motsvarar också det historiska utfall som undersökts enligt placeringsslag/säkerhetsslag (senioritet, covered bond-status). De värderas inte separat enligt emittent eller placering. Eftersom externa ratingar i stället för PD mäter den totala kreditrisken (ECL), inverkar LGD i deras fall endast på hur ECL fördelas mellan PD- och LGD-komponenterna.

1.4.4.3.3 Klassificering av skuldebrev i nedskrivningssteg

I båda beräkningsmodellerna konstateras med enhetliga kriterier att kreditrisken ökat betydligt, likaså överföringarna till steg 3.

Till steg 2 överförs placeringar, vars PD för ett år har fördubblats i den grad att förändringen räknat i procentenheter är minst 0,2, har en exponering med anstånd eller vars betalningar varit förfallna till betalning i mer än 30 dagar. I steg 3 klassificeras placeringar i anslutning till emittenter som fallerat, om betalningarna varit förfallna till betalning i mer än 90 dagar eller om kunden är en problemkund.

1.4.4.4 Nedskrivning av poster utanför balansräkningen

En stor del av de produkter som Andelsbanken tillhandahåller har en uttagsmån, en limit eller något annat låneåtagande utanför balansräkningen antingen som standard eller åtminstone under någon del av kretsloppet.

Till exempel omfattar konton med kredit både ett lån och ett outnyttjat åtagande. Dessutom är Andelsbanken säljarpart i olika garantier såsom finansieringsgarantier samt andra handelsgarantier eller myndighetsgarantier, på vilka tillämpas reglerna för nedskrivning enligt standarden IFRS 9. För låneåtaganden och finansiella garantiavtal ska det datum då Andelsbanken blir avtalspart till det oåterkalleliga åtagandet anses vara dagen för det första redovisningstillfället vid tillämpningen av nedskrivningskraven. Därmed beaktas vid beräkningen av den förväntade förlusten endast poster som binder Andelsbanken.

För de här posterna beräknas den förväntade förlusten med samma principer som för krediter. En betydlig ökning av kreditrisken bedöms på samma grunder. För sådana produkter beviljas EAD, som förutser exponeringsbelopp vid fallissemang. I den ingår såväl en bruksgrad som en konverteringsfaktor. Dessutom tillämpas en löptidsmodell på de avtal som gäller tills vidare. I modellen beaktas de fall där Andelsbanken har en avtalsenlig möjlighet att kräva återbetalning och ta tillbaka det outnyttjade åtagandet, men det begränsar inte exponeringen för kreditförluster till avtalets avtalsenliga uppsägningstid.

1.4.4.5 Redovisning av förväntade kreditförluster

I regel redovisas för förväntade kreditförluster en förlustreserv som avdrag på lånets bokförda värde på ett separat konto. Då det är fråga om låneåtaganden och finansiella garantiavtal, redovisas förlustreserver som avsättningar. Om en produkt omfattar både en lånedel (dvs. en finansiell tillgång) och en outnyttjad låneåtagandedel (dvs. ett låneåtagande) och Andelsbanken inte kan identifiera de förväntade kreditförlusterna för låneåtagandedelen separat från de för den finansiella tillgångsdelen, ska förväntade kreditförluster på låneåtagandet redovisas tillsammans med förlustreserven för den finansiella tillgången.

1.4.4.6 Bortskrivning

En bortskrivning av en slutlig kreditförlust är ett borttagande från balansräkningen. Om det inte finns några rimliga förväntningar på att återvinna en finansiell tillgång helt eller delvis, redovisas den slutliga kreditförlusten genom att direkt minska dess redovisade bruttovärde.

Ett lån bortskrivs ur balansräkningen då säkerheterna är realiserade eller då konkursboets slutsammanträde har hållits, skuldsaneringen eller företagssaneringen har upphört eller då indrivningen har upphört. Betalningar som erhålls efter bortskrivningen redovisas som korrigeringar av nedskrivningar av fordringar.

1.4.5 Likvida medel

Likvida medel består av kontanta medel och på anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut.

1.4.6 Klassificering och efterföljande värdering av finansiella skulder

Finansiella skulder innefattar insättningar och övriga skulder till kreditinstitut och kunder samt emitterade skuldebrev och övriga finansiella skulder.

Finansiella skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde med effektivräntemetoden med undantag av derivatskulder som värderas till verkligt värde via resultatet. Som skulder som innehas för handel klassificeras skyldigheter att till en motpart leverera värdepapper som har sålts men som inte innehas vid försäljningstidpunkten (blankning).

Andelsbanken har inte vid det första redovisningstillfället identifierat finansiella skulder som värderats till verkligt värde via resultatet.

Finansiella skulder (eller en del av en finansiell skuld) tas bort ur balansräkningen då skulden är utsläckt, dvs. när den förpliktelse som är angiven i avtalet fullgörs, annulleras eller upphör.

Om Andelsbanken byter finansiella skulder mellan de ursprungliga långgivarna med villkor som i allt väsentligt är olika, ska bytet redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden. De utgifter eller arvoden som uppkommer genom det här redovisas som en del av vinsten eller förlusten för utsläckningen. Om bytet eller modifieringen inte redovisas som utsläckning ska det upplupna anskaffningsvärdet för den modifierade finansiella skulden räknas om genom att diskontera de avtalsenliga kassaflödena med den ursprungliga effektiva räntesatsen. Förändringarna i det upplupna anskaffningsvärdet för finansiella tillgångar värderas via resultatet. Skuldens redovisade värde justeras med uppkomna utgifter eller arvoden och de skrivs av över återstående

löptid för den ändrade skulden. Andelsbanken har inte bytt finansiella skulder i de nuvarande finansiella skulderna.

Andelsbanken kan delta i OP-Bostadslånebanken Abp:s mellankreditsmodell där andelsbanken får en betydande mellankredit för finansiella skulder av OP-Bostadslånebanken Abp då krediter med säkerhet i bostäder som ingår i andelsbankens balansräkning tecknas som säkerhet för obligationslån från OP-Bostadslånebanken Abp.

1.4.7 Avtal om långsiktigt sparande

Andelsbanker som tillhandahåller LS-tjänster tar emot betalningar av kunderna på sparkonton som öppnats för det här syftet och som omfattas av insättningsgarantin. Om sparmedlen lämnas på sparkontot eller placeras på andra inlåningskonton som andelsbanken tillhandahåller, ska sparmedlen i bankens balansräkning bokföras bland inlåningsskulderna. Om sparmedlen placeras i enlighet med avtalet i andra placeringsobjekt, ska banken avföra de placerade medlen från sparkontot och bokföra dem i den sparavtalsspecifika reskontran utanför balansräkningen.

Räntorna, utdelningarna och de övriga intäkterna från placeringen av sparmedlen samt de medel som flyter in från överlåtelser av placeringsobjekt och rättigheter i anslutning till dem jämte återbetalningar av kapital ska bokföras på sparkonton i balansräkningen, om medlen inte genast omplaceras. Kostnaderna och provisionerna enligt sparavtalet ska resultatföras genom att debitera sparkontot.

1.4.8 Derivatinstrument

Andelsbanken kan ingå derivatinstrument i säkringssyfte antingen som ekonomisk säkring eller enligt reglerna för bokföringsmässig säkringsredovisning. I säkringen används räntederivat och ränteoptioner. Andelsbanken tillämpar säkringsredovisning i enlighet med standarden IAS 39.

Andelsbanken har inga derivatinstrument där motparten utgörs av ett bolag utanför sammanslutningen av andelsbanker (dvs. OP Gruppen). Motpart är alltid OP Företagsbanken Abp. Om OP Företagsbanken skulle bli insolvent, skulle de övriga bolagen i sammanslutningen av andelsbanker garantera OP Företagsbankens åtaganden.

Derivaten upptas vid första redovisningstillfället i bokföringen till verkligt värde och efter det värderas de till verkligt värde. Den vinst eller förlust som uppkommer beror på om derivatet är avsett för säkring och hurdan post det skyddar.

Derivatinstrumentens positiva värdeförändringar som tagits upp i balansräkningen bokförs bland balansräkningens aktiva på posten Derivatinstrument och de negativa bland passiva på posten Derivatinstrument. De räntor på derivatinstrument som utväxlas ska periodiseras på basis av den tid som förlöpt bland förutbetalda kostnader och upplupna kostnader i balansräkningen och nettot av dem som motpost bland räntor i resultaträkningen.

1.4.8.1 Ekonomisk säkring

Vid ekonomisk säkring skyddas en viss balanspost, position eller kassaflödet mot framtida värdeförändringar i enlighet med den riskhanteringsstrategi som ska tillämpas. Eftersom det inte är ändamålsenligt att verifiera säkringen med reglerna för säkringsredovisning, kallas säkringssättet annars säkrande. Vid ekonomisk säkring redovisas förändringar i verkligt värde för derivatinstrumenten i nettointäkter från värdepappershandel i resultaträkningen.

1.4.8.2 Säkringsredovisning

Organiseringen av och principerna för riskhanteringen samt bankens riskposition beskrivs i verksamhetsberättelsens avsnitt Riskhantering. Genom att tillämpa säkringsredovisning på de derivat som utgör skydd mot ränterisken elimineras den resultatvolatilitet som derivaten annars skulle ge upphov till.

Med säkringsredovisning avses ett bokföringsmässigt redovisningsförfarande för ett verifierat säkringsförhållande, där förändringar i det verkliga värdet av ett säkringsinstrument upphäver det verkliga värdet av det säkrade objektet eller förändringen i kassaflödet helt eller delvis.

Säkringsredovisningen omfattar säkring av ränterisken enligt metoden för verkligt värde eller säkring av kassaflödet.

Andelsbankerna kan ha både finansiella tillgångar och finansiella skulder som omfattas av säkringsredovisning, såsom en enskild kredit eller en kreditstock som ingår i klassen lån och fordringar, ett skuldebrev som redovisas via fonden för verkligt värde samt en individualiserad tidsbunden insättning bland övriga finansiella skulder eller en utelöpande emission. Andelsbankerna ska för räntesäkringen använda såväl traditionella ränteswappar som OTC-swappderivat. Motpart är alltid OP Företagsbanken Abp.

De derivat som används i säkrings syfte och säkringsobjekten specificeras då säkringen inleds. Säkringsplanen och målen med säkringen dokumenteras likaså. Dessutom påvisas säkringens effektivitet varje balansdag.

1.4.8.2.1 Säkringsredovisning enligt metoden för verkligt värde

Säkring av verkligt värde tillämpas på lån med fast ränta som fullständigt skydd mot ränterisken. Förändringar i verkligt värde på det säkrande derivatinstrumentet och säkringsobjektet till följd av ränterisken bokförs under nettoresultat av säkringsredovisning. Värderingsresultatet för säkrade lån redovisas i balansposten Fordringar på allmänheten och offentlig sektor. Värderingsresultatet för lån säkrade med räntekorridorsderivat redovisades under jämförelseperioden i balansposten Derivatinstrument.

1.4.8.2.2 Säkringsredovisning enligt metoden för kassaflöde

Ränteswappar som skyddar mot ränteförändringar i den euriborbundna kreditstocken och som har dokumenterats som kassaflödessäkring samt är effektiva i säkringen, omfattas av säkringsredovisning enligt metoden för kassaflöde. Ränterisken i andelsbankens finansiella balansräkning hanteras inom kontrollgränsen för ränterisken och en ränterisklimit som banken själv har fastställt åt sig.

Vid säkring av kassaflödet byts den euriborbundna kreditstockens framtida ränteflöde med hjälp av ränteswappar ut till fast ränta till den del som det är nödvändigt enligt Andelsbankens riskhanteringsstrategi.

Resultatregleringsräntor som ska periodiseras för ränteswapparna bokförs enligt prestationsprincipen. De ackumulerade räntorna redovisas bland förutbetalda kostnader eller upplupna kostnader. Båda motposterna bokförs netto i räntenettoposten Ränteintäkter från derivatinstrument. Nettoräntan är antingen en ränteintäkt eller en korrigerande av ränteintäkter.

Ränteswappar som används som finansiella derivat värderas till verkligt värde derivat för derivat. Den effektiva delen av ändringen i verkligt värde redovisas direkt i fonden för verkligt värde efter avdrag av den uppskjutna skatteskulden. Den ineffektiva delen resultatförs.

1.5 KVITTNING AV BOKSLUTSPOSTER

I resultaträkningen redovisas intäcks- och kostnadsposterna var för sig utan att de dras av från varandra, om det inte är motiverat att slå ihop en intäkt och kostnad för att ge en rättvisande bild.

Om andelsbanken har en fordran hos den som banken själv är skyldig, ska fordran och skulden tas upp var för sig i balansräkningen förutsatt att banken inte har lagstadgad rätt till kvittning och om banken inte avser att utnyttja sin rätt till kvittning.

1.6 POSTER I UTLÄNDSK VALUTA

Tillgångar, skulder och andra åtaganden i utländsk valuta omräknas till finsk valuta enligt kursen på balansdagen. De kursdifferenser som uppkommer vid omräkningen av poster i utländsk valuta till finsk valuta bokförs på resultatposten Nettointäkter från valutaverksamheten.

1.7 AKTIER OCH ANDELAR I ÄGARINTRESSEFÖRETAG OCH FÖRETAG SOM HÖR TILL SAMMA KONCERN

Aktier och andelar samt andra egetkapitalinstrument i ägarintresseföretag samt i företag som hör till samma koncern upptas till anskaffningsvärdet, eller om värdet av posten på bokslutsdagen till följd av nedskrivning konstateras vara lägre än anskaffningsvärdet, till anskaffningsvärdet minskat med nedskrivningen. Nedskrivningarna bokförs på resultatposten Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar.

1.8 IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

Anskaffningsvärdet för rättigheter och tillgångar som hör till de immateriella tillgångarna aktiveras och avskrivs enligt plan under verkningstiden. Också eventuella aktiverade övriga utgifter med lång verkningstid avskrivs enligt plan under verkningstiden.

Immateriella tillgångar värderas ursprungligen till anskaffningsvärdet. Om den framtida inkomsten från en immateriell tillgång bestående är lägre än det oavskrivna anskaffningsvärdet, kostnadsförs differensen som nedskrivning.

Utvecklingsutgifterna aktiveras, om de väntas generera inkomst under flera räkenskapsperioder. De aktiverade utvecklingsutgifterna ska avskrivas enligt plan under sin verkningstid. Om verkningstiden inte kan bedömas på ett tillförlitligt sätt, ska utvecklingsutgifterna avskrivas under högst tio år. Analysutgifter redovisas som kostnader för räkenskapsperioden.

Avskrivningar enligt plan och nedskrivningar av immateriella tillgångar bokförs på resultatposten Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar.

1.9 MATERIELLA TILLGÅNGAR

1.9.1 Förvaltningsfastigheter

Förvaltningsfastigheter innehas i syfte att generera hyresintäkter, värdestegring eller både och. Till förvaltningsfastigheter räknas också sådana aktier i fastighetssammanslutningar som ger rätt att besitta fastigheter som hyrs samt aktier i fastigheter som erhålls för obetalda fordringar. Om en del av en fastighet i direkt innehav hyrs ut och om den egna andelen är ringa (under fem procent av ytan), klassificeras fastigheten som förvaltningsfastighet. Om en del av de utrymmen som ett vanligt fastighetsbolag innehar används i placeringssyfte och den egna andelen är ringa (under fem procent av ytan som fastighetsbolaget innehar), klassificeras aktierna som förvaltningsfastigheter.

Byggnaderna tas i balansräkningen upp till anskaffningsvärdet minskat med avskrivningar enligt plan. Aktier i fastighetssammanslutningar samt mark-, vatten- och skogsområden upptas till anskaffningsvärdet. Fastigheterna kan skrivas upp om motposterna har redovisats i uppskrivningsfonden. Uppskrivningar avskrivs inte. Utgifterna för fastigheternas grundförbättringar aktiveras och redovisas som kostnader med avskrivningar enligt plan.

Om det sannolika överlåtelsepriset för en förvaltningsfastighet bestående är lägre än det bokförda värdet, avskrivs differensen mellan det bokförda värdet och det sannolika överlåtelsepriset under den räkenskapsperiod då värdeminskningen konstateras.

Det verkliga värdet av affärs-, kontors- och industrifastigheter som klassificerats som förvaltningsfastigheter fastställs i regel direkt enligt avkastningsvärdemetoden som grundar sig på kapitalisering. Det verkliga värdet av mark-, vatten- och skogsområden samt bostäder beräknas i regel enligt affärsvärdemetoden. Redovisningen av nedskrivningar grundar sig på hur bestående och väsentliga de är.

Förvaltningsfastigheternas intäkter, kostnader, realisationsvinster och realisationsförluster, avskrivningar enligt plan och nedskrivningar bokförs på resultatposten Nettointäkter från förvaltningsfastigheter.

Nya fastigheter (eller aktier i fastighetssammanslutningar) som uppförs som nya förvaltningsfastigheter ska enligt standarden IAS 40 före de färdigställts bokföras som anläggningstillgångar under uppförande i klassen

förvaltningsfastigheter och beaktas redan före de blivit färdiga då det verkliga värdet på förvaltningsfastigheter fastställs.

1.9.2 Övriga fastigheter

Med övriga fastigheter avses de rörelsefastigheter som är i bankens eget bruk som kontor eller lager eller andra motsvarande lokaler eller som används av personalen för boende eller rekreation eller annat dylikt, samt aktier i fastighetssammanslutningar som berättigar till besittning av sådana lokaler. Till rörelsefastigheter räknas också sådana fastigheter i direkt innehav av vilka en del är uthyrda, men den uthyrda delen inte kan säljas separat, och andelen i eget bruk är över fem procent av ytan. Aktier i ett vanligt fastighetsbolag räknas som aktier i en rörelsefastighet om minst fem procent av de utrymmen som bolaget äger är i eget bruk.

Då balansvärdet för rörelsefastigheter fastställs utgår man från tillgångens värde i relation till den förväntade inkomsten från den ordinarie affärsrörelsen. Byggnaderna tas i balansräkningen upp till anskaffningsvärdet minskat med avskrivningar enligt plan. Aktier i fastighetssammanslutningar samt mark-, vatten- och skogsområden upptas till anskaffningsvärdet.

För rörelsefastigheters del bedöms i samband med varje bokslut om det finns några tecken på att värdet på någon fastighet har minskat. Tecken på en värdeminskning utgörs av att marknadsvärdet minskat betydligt, tecken på inkurans eller fysisk skada. Om de intäkter som i framtiden sannolikt inflyter från en fastighet i eget bruk bedöms bestående vara mindre än den oavskrivna utgiftsresten, ska differensen kostnadsföras som en nedskrivning.

Fastigheterna kan skrivas upp om motposterna har redovisats i uppskrivningsfonden. Uppskrivningar avskrivs inte. Utgifterna för fastigheternas grundförbättringar aktiveras och redovisas som kostnader med avskrivningar enligt plan.

Intäkter från och realisationsvinster på rörelsefastigheter redovisas på resultatposten Övriga rörelseintäkter samt kostnader och realisationsförluster på resultatposten Övriga rörelsekostnader. Avskrivningar enligt plan och nedskrivningar bokförs på resultatposten Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar.

1.9.2.1 Uppskrivningsprinciperna och metoder för värdering av uppskrivningsobjekten

Uppskrivningar kan göras för markområden och aktier och andelar i fastighetssammanslutningar, om deras sannolika överlåtelsevärde på balansdagen bestående är väsentligt större än det ursprungliga anskaffningsvärdet. Värdet av de markområden och aktier i fastighetssammanslutningar som utgör objekt för uppskrivningen grundar sig på värderingsinstrument.

1.9.2.2 Borttagande från balansräkningen

En förvaltningsfastighet eller en rörelsefastighet tas bort från balansräkningen då den överlåts eller då fastigheten bestående tas ur bruk och då ingen framtida ekonomisk fördel är att vänta för överlåtelsen av den.

1.9.2.3 Övriga materiella tillgångar

Övriga materiella tillgångar upptas i balansräkningen till anskaffningsvärdet och kostnadsförs enligt plan över nyttjandetiden som avskrivningar.

Om den framtida inkomsten från en tillgång bestående är lägre än dess oavskrivna anskaffningsvärde, kostnadsförs differensen som nedskrivning.

Avskrivningar enligt plan och nedskrivningar av tillgångar bokförs på resultatposten Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar.

1.9.3 Grunderna för avskrivningar enligt plan och förändring i dem

Anskaffningsvärdet av byggnader och övriga förslitbara materiella och immateriella tillgångar avskrivs linjärt under tillgångarnas nyttjandetid enligt en i förväg uppgjord avskrivningsplan enligt tillgångarnas ekonomiska livslängd. För markområden och aktier i fastighetssammanslutningar görs inga avskrivningar. Avskrivningarna inleds efter det att objektet har skaffats eller färdigställts och tagits i bruk.

Nyttjandetiderna är i huvuddrag följande:

| | |
|---|----------|
| Byggnader | 30–40 år |
| Maskiner och inventarier | 3–6 år |
| Övriga materiella och immateriella tillgångar | 3–10 år |

1.10 LEASINGAVTAL

Leasingavtalen klassificeras som finansiella leasingavtal eller operationella leasingavtal enligt transaktionens faktiska innebörd. Ett leasingavtal är ett finansiellt leasingavtal, om de risker och fördelar som förknippas med ägandet i allt väsentligt överförs till leasetagaren. Annars är leasingavtalet ett operationellt leasingavtal. Leasingavtalen klassificeras vid den tidpunkt då avtalet ingås.

Tillgångar som leasats ut med finansiella leasingavtal eller operationella leasingavtal tas upp bland materiella tillgångar, och leasingintäkterna bokförs på resultatposten Övriga rörelseintäkter. Leasingintäkterna från förvaltningsfastigheter bokförs på resultatposten Nettointäkter från förvaltningsfastigheter.

Tillgångar som leasats med finansiella leasingavtal tas inte upp i balansräkningen. Leasingavgifterna kostnadsförs på resultatposten Övriga rörelsekostnader.

1.11 AVSÄTTNINGAR

Från intäkterna avdras förestående utgifter och förluster på grund av framtida förpliktelser, om de hänför sig till den gångna eller en tidigare räkenskapsperiod, de anses vara säkra eller sannolika då bokslutet upprättas, en inkomst som motsvarar dem inte är säker eller sannolik och de baserar sig på lag eller förpliktelse gentemot en utomstående. Om det exakta beloppet av en utgift eller förlust eller datum för dess realisering inte är känt, tas den upp bland balansräkningens avsättningar högst till det sannolika beloppet. Om belopp och datum är känt, tas det upp bland upplupna kostnader.

1.12 EGET KAPITAL

I andelsbankens eget kapital ingår andelsbankernas ägarkunders medlemsinsatser och ägarkundernas placeringar i Avkastningsandelar. Andelsbanken har en ovillkorlig rätt att genom ett separat beslut vägra att återbetala såväl medlemsinsatser som Avkastningsandelar. Normalt kan dock av andelskapitalen varje år återbetalas belopp som faller inom de gränser som myndigheterna angett.

Medlemsinsatsen och ägarkundskapet som det innebär ger en möjlighet att delta i andelsbankens beslutsfattande. Andelsbanken har en ovillkorlig rätt att vägra att återbetala medlemsinsatser. På medlemsinsatser betalas ingen ränta.

Avkastningsandelarna medför ingen rösträtt. Andelsbanken har en ovillkorlig rätt att vägra att återbetala Avkastningsandelarnas kapital och att betala ränta på dem. Den ränta som eventuellt betalas på Avkastningsandelarna är lika stor för alla Avkastningsandelar. Räntan bokförs som skuld och dras av från det egna kapitalet då beslut om betalningen har fattats.

1.13 BOKSLUTSDISPOSITIONER

I avskrivningsdifferensen för de ackumulerade bokslutsdispositionerna i balansräkningen ingår den ackumulerade differensen mellan de avskrivningar som gjorts och avskrivningarna enligt plan. I reserverna ingår

de frivilliga bokslutsdispositioner som gjorts och som skattelagstiftningen tillåter. Ett exempel är den kreditförlustreservering som bl.a. näringssskattelagen tillåter för inlåningsbankerna. Enligt lagen får en inlåningsbank dra av en under skatteåret gjord kreditförlustreservering, vars belopp är högst 0,6 procent av summan av fordringarna vid skatteårets utgång. Det sammanlagda beloppet av ouplösta kreditförlustreserveringar som gjorts under skatteåret och tidigare får dock inte överstiga 5 procent av summan av fordringarna vid skatteårets utgång.

Ökningar och minskningar i de avskrivningar som gjorts, avskrivningar enligt plan och reserver redovisas i resultaträkningen under bokslutsdispositioner. I resultaträkningen och balansräkningen ingår den uppskjutna skatteskulden också i bokslutsdispositionerna.

1.14 ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA

1.14.1 Pensionsersättningar

Det lagstadgade pensionsskyddet för de anställda har skötts av Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen och tilläggspensionsskyddet av pensionsstiftelsen OP-Eläkesäätio. Pensionsstiftelsen har inte tagit emot nya medlemmar sedan 1.7.1991. Pensionsåtagandena är i sin helhet täckta.

Representantskapet vid OP-Eläkekassa, som förvaltar det lagstadgade arbetspensionsskyddet för OP Gruppens personal, beslöt 2018 att överföra pensionsansvaret till Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen. Överföringen verkställdes i slutet av 2018. De extra återbetalningarna av solvenskapital redovisas under pensionskostnader bland personalkostnaderna i resultaträkningen för 2019 och jämförelseåret 2018.

1.14.2 Personalfonden

Andelsbanken kan höra till OP-Personalfonden som är gemensam för OP Gruppen. Till fonden betalas enligt på förhand fastställda principer en vinstpremie beroende på hur OP Gruppens mål uppnås. Vinstpremieposterna som betalas till fonden bokförs på resultatposten Löner och arvoden och motposten bokförs som upplupna kostnader tills den betalas.

1.14.3 Ersättningssystem

OP Gruppens ersättningar fördelar sig på kortfristiga företagsvisa ersättningar och långfristiga ersättningar. Ersättningarnas högsta belopp är begränsade i alla system.

I de kortfristiga ersättningarna är intjäningsperioden 6 eller 12 månader. Det kortfristiga ersättningssystemet baserar sig på bankspecifika, teamspecifika eller personliga mål som härletts ur årsplanen och omfattar hela personalen. I måtarna betonas starkt bl.a. kundupplevelsen, försäljningen samt de mål för tillväxt och digitalisering som härletts ur strategin. Ersättningarna betalas ut i pengar, om inte det uppskovsförfarande som avses i bestämmelserna ska tillämpas på personen. Kostnaderna för systemet periodiseras från början av intjäningsperioden till utbetalningstidpunkten (rättighetens uppkomstperiod) i personalkostnader, och en motsvarande skuld bokförs bland upplupna kostnader.

I det långfristiga ersättningssystemet för ledningen utgår ersättningarna från att de strategiska mål som OP Andelslags förvaltningsråd har ställt upp för OP Gruppen uppnås. Ersättningssystemet omfattar cheferna och de personer i separat angivna nyckelpositioner som bolagets styrelse har angett. Systemet består av successiva tre år långa intjäningsperioder. Ledningens långfristiga system och personalfonden har samma mätare.

Ersättningen för intjäningsperioden 2014–2016 betalas ut i tre lika stora poster före slutet av juni under åren 2018–2020. Ersättningen för intjäningsperioden 2017–2019 betalas i fyra lika stora poster under 2020–2023. Ersättningarna betalas ut i pengar, om inte det uppskovsförfarande som avses i bestämmelserna ska tillämpas på personen.

Kostnaderna för systemet periodiseras från början av intjäningsperioden till utbetalningstidpunkten (rättighetens uppkomstperiod) i personalkostnader, och en motsvarande skuld bokförs bland upplupna kostnader.

1.15 INKOMSTSKATTER

I resultaträkningens inkomstskatt ingår de skatter som grundar sig på den beskattningsbara inkomsten, skatter från tidigare räkenskapsperioder och förändringar i uppskjutna skatteskulder och skattefordringar.

Den uppskjutna skatteskulden räknas och upptas i balansräkningen på alla skattepliktiga periodiseringsdifferenser och andra temporära differenser mellan bokföringen och beskattningen.

Den uppskjutna skattefordran räknas och upptas i balansräkningen på alla avdragbara periodiseringsdifferenser och andra temporära differenser mellan bokföringen och beskattningen och på de i beskattningen fastställda förlusterna om det är sannolikt att de avdragbara temporära differenserna och de skattemässiga förlusterna kan utnyttjas tack vare den influtna beskattningsbara inkomsten.

De uppskjutna skatteskulderna och -fordringarna räknas enligt den skattesats som antas gälla då den temporära differensen upplöses. Om den uppskjutna skatten beror på balansposter vilkas förändringar inte påverkar resultaträkningen, bokförs förändringar i den uppskjutna skatteskulden eller skattefordran i eget kapital.

1.16 PRINCIPER FÖR INTÄKTSFÖRING

Provisionsintäkter och -kostnader för tjänster bokförs i samband med att en tjänst utförs. För sådana engångsprovisioner som gäller flera år och som eventuellt måste återbetalas senare, intäktsförs endast den andel som gäller räkenskapsperioden. Utdelningar intäktsförs i regel då bolagsstämman vid det bolag som betalar utdelningen har beslutat om utdelningen.

Ränteintäkter och -kostnader på tillgångs- och skuldposter med ränta bokförs enligt prestationsprincipen. Dröjsmålsräntorna på krediter ska intäktsföras enligt kontantprincipen. Differensen mellan anskaffningsvärdet av en fordran och fordrans nominella värde periodiseras bland ränteintäkter och differensen mellan skuldbeloppet och dess nominella värde periodiseras bland räntekostnader.

1.17 ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Som åtaganden utanför balansräkningen behandlas åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part, såsom garantier och olika garantiförbindelser samt oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder, såsom bindande tilläggskreditarrangemang, kreditlöften, utnyttjade kreditlimiter samt teckningsförbindelser för värdepapper.

Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part bokförs som åtaganden utanför balansräkningen till det belopp som garantin i respektive fall högst motsvarar. Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder bokförs till det belopp som man som mest kan bli tvungen att betala för dem.

1.18 MYNDIGHETSAVGIFTER

Andelsbanken betalar avgifter till olika myndigheter. Verket för finansiell stabilitet ansvarar för insättningsgarantin. Europeiska centralbanken ansvarar för banktillsynen. Finansinspektionen ansvarar för förfarande- och makrotillsynen. EU:s resolutionsnämnd (Single Resolution Board, SRB) ansvarar för resolutionen. Myndighetsavgifterna bokförs i början av året i sin helhet bland övriga rörelsekostnader.

1.18.1 Stabilitetsavgift

Stabilitetsavgifter samlas in till den europeiska resolutionsfonden (Single Resolution Fund, SRF) fram till 2023 så att fondens målnivå på minst 1 procent av de insättningar som ska ersättas uppnås. Resolutionsfonden förvaltas av EU:s resolutionsnämnd, som också fattar beslut om stabilitetsavgifternas belopp. SRF ska säkerställa att finanssektorn finansierar stabiliseringen av finansieringssystemet. Stabilitetsavgiften bestäms på basis av bankens betydelse och riskprofil.

1.18.2 Insättningsgarantiavgift

De medel som samlats in till den gamla insättningsgarantifonden överstiger för närvarande EU-kraven om insättningsgarantins nivå. Med stöd av stadgarna betalar den gamla insättningsgarantifonden de insättningsgarantiavgifter som tillskrivs var och en av dess medlemsbanker till den nya insättningsgarantifonden i samma proportion som respektive medlemsbank under årens lopp har betalat avgiften till den gamla insättningsgarantifonden. Insättningsgarantifonden fastställer avgiften för varje medlemsbank men debiterar den direkt från den gamla insättningsgarantifonden.

1.18.3 Förvaltningsavgift till verket för finansiell stabilitet

Förvaltningsavgiften till Verket för finansiell stabilitet baserar sig på samma beräkningsmetod som tillsynsavgiften till Finansinspektionen.

1.18.4 Finansinspektionens tillsynsavgift

Finansinspektionens tillsynsavgift består av en proportionell avgift som beräknas enligt balansomslutningen samt av en fast grundavgift.

1.18.5 Europeiska centralbankens tillsynsavgift

Andelsbanken omfattas av Europeiska centralbankens (ECB) tillsyn eftersom banken är en del av OP Gruppen. ECB:s tillsynsavgift bestäms på basis av bankens betydelse och riskprofil, ECB fastställer tillsynsavgiften för OP Gruppens centralinstitut som fördelar den på OP Gruppens medlemsbanker.

FÖRTECKNING ÖVER NOTERNA**Noter till resultaträkningen**

- 1 Ränteintäkter
- 2 Räntekostnader
- 3 Nettointäkter från leasingverksamhet
- 4 Intäkter från egetkapitalinstrument
- 5 Provisionsintäkter och -kostnader
- 6 Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet
- 7 Nettoresultat av säkringsredovisning
- 8 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter
- 9 Övriga rörelseintäkter
- 10 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar
- 11 Övriga rörelsekostnader
- 12 Förväntade kreditförlusten från finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde posten utanför balansräkningen samt förväntade kreditförlusten och nedskrivningar för andra finansiella tillgångar

Noter till balansräkningen

- 13 Fordringar på kreditinstitut
- 14 Fordringar på allmänheten och offentlig sektor
- 15 Leasingobjekt
- 16 Skuldebrev
- 17 Förlustreserv
- 18 Aktier och andelar
- 19 Derivatinstrument
- 20 Immateriella tillgångar
- 21 Fastigheter
- 22 Förändringar i immateriella och materiella tillgångar under räkenskapsperioden
- 23 Övriga tillgångar
- 24 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
- 25 Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder
- 26 Skuldebrev emitterade till allmänheten
- 27 Övriga skulder
- 28 Avsättningar
- 29 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
- 30 Efterställda skulder
- 31 Eget kapital
- 32 Bundet och fritt eget kapital samt icke-utdelningsbara poster i fritt eget kapital
- 33 Löptidsinformation om finansiella tillgångar och skulder 31.12.2019
- 34a Tillgångs- och skuldposter i inhemsk och utländsk valuta 31.12.2019
- 34b Verkligt värde och bokfört värde av finansiella tillgångar och skulder och hierarki för verkligt värde 31.12.2019
- 34c Klassificering av finansiella tillgångar och skulder enligt IFRS 9 standarden

Övriga noter

- 35 Egendom som ställts som säkerhet 31.12.2019
- 36 Pensionsåtaganden
- 37 Leasing- och andra hyresåtaganden
- 38 Åtaganden utanför balansräkningen
- 39 Övriga ansvarsförbindelser och åtaganden vid räkenskapsperiodens slut
- 40 Personalen och personer i ledande ställning samt närstående
- 41 Innehav i andra företag 31.12.2019
- 42 Notariatverksamhet
- 43 Andelsbankens medlemsantal samt beloppet obetalda och uppsagda insatser 31.12.2019
- 44 Tjänsten för långsiktigt sparande

1. Ränteintäkter

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------------|----------------------|
| Fordringar på kreditinstitut | 129 690,87 | 129 438,61 |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor | 11 751 097,47 | 11 511 014,72 |
| Skuldebrev | 0,00 | 0,00 |
| Derivatinstrument | 273 560,59 | -267 167,97 |
| av vilka säkring av kassaflödet | 746 484,49 | 174 522,50 |
| Övriga ränteintäkter | 83 183,80 | 6 681,57 |
| Totalt | 12 237 532,73 | 11 379 966,93 |
| varav ränteintäkter från finansiella tillgångar bokförs i nivå 3 | 53 859,08 | 59 052,82 |

2. Räntekostnader

| | 2019 | 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Skulder till kreditinstitut | -262 517,24 | -135 771,28 |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor | 892 975,66 | 899 374,10 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | 0,00 | 0,00 |
| Derivatinstrument och övriga skulder som innehas för handel | 0,00 | 0,00 |
| Efterställda skulder | 0,00 | 0,00 |
| Övriga räntekostnader | 97 266,39 | 159,83 |
| Totalt | 727 724,81 | 763 762,65 |

3. Nettointäkter från leasingverksamhet

| | 2019 | 2018 |
|---|-------------|-------------|
| Hysesintäkter | 0,00 | 0,00 |
| Avskrivningar enligt plan | 0,00 | 0,00 |
| Nedskrivningar | 0,00 | 0,00 |
| Realisationsvinster och -förluster (netto) på leasingtillgångar | 0,00 | 0,00 |
| Provisionsintäkter | 0,00 | 0,00 |
| Övriga direkta intäkter | 0,00 | 0,00 |
| Övriga direkta kostnader | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 0,00 | 0,00 |

4. Intäkter från egetkapitalinstrument

| | 2019 | 2018 |
|---|---------------------|---------------------|
| Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet | 21 458,76 | 23 977,29 |
| varav finansiella tillgångar som innehas för handel | 21 458,76 | 23 977,29 |
| Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde övrigt totalresultat | 2 782 357,00 | 2 782 357,00 |
| Företag inom samma koncern | 0,00 | 0,00 |
| Ägarintresseföretag | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 2 803 815,76 | 2 806 334,29 |

5. Provisionsintäkter och -kostnader

| | 2019 | 2018 |
|--|---------------------|---------------------|
| Provisionsintäkter | | |
| Utlåningsprovisioner | 851 398,13 | 938 602,01 |
| Inlåningsprovisioner | 15 029,84 | 28 038,36 |
| Betalningsförmedlingsprovisioner | 2 535 483,17 | 2 312 556,64 |
| Fondandelsprovisioner | 552 394,32 | 544 140,70 |
| Förvaltningsprovisioner | 658 625,02 | 603 873,66 |
| Avgifter för juridiska tjänster | 321 667,67 | 311 575,10 |
| Courtage | 74 939,86 | 78 504,02 |
| Emissionsprovisioner | 0,00 | 0,00 |
| Provisioner för förmedling av försäkringar | 1 394 612,12 | 1 357 144,17 |
| Garantiprovisioner | 150 546,11 | 80 438,76 |
| Övriga provisioner | 97 518,04 | -369 963,93 |
| Totalt | 6 652 214,28 | 5 884 909,49 |

Provisionskostnader

| |
|-------------------------------|
| Utbetalda expeditionsavgifter |
| Övriga |
| Totalt |

| 2019 | 2018 |
|-------------------|-------------------|
| 362 764,48 | 283 017,13 |
| 394 955,20 | 288 231,05 |
| 757 719,68 | 571 248,18 |

6. Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet**Realisationsvinster och -förluster**

| |
|--------------------|
| Skuldebrev |
| Aktier och andelar |
| Övriga |
| Totalt |

| 2019 | 2018 |
|-----------------|----------------|
| 0,00 | 0,00 |
| 9 549,17 | -442,44 |
| 0,00 | 0,00 |
| 9 549,17 | -442,44 |

Förändringar av verkligt värde

| |
|--------------------|
| Skuldebrev |
| Aktier och andelar |
| Övriga |
| Totalt |

| | |
|------------------|------------------|
| 0,00 | 0,00 |
| -7 476,00 | -6 068,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| -7 476,00 | -6 068,00 |

Övriga intäkter

| |
|---------------|
| Ränteintäkter |
|---------------|

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Nettointäkter från derivat

| | |
|-----------|------|
| -1 855,09 | 0,00 |
|-----------|------|

Nettointäkter från värdepappershandel totalt

| | |
|---------------|------------------|
| 218,08 | -6 510,44 |
|---------------|------------------|

Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisas till det upplupna anskaffningsvärdet

| | |
|-------------|-------------|
| 0,00 | 0,00 |
|-------------|-------------|

Nettointäkter från valutaverksamhet

| | |
|------------------|------------------|
| 30 765,65 | 37 049,61 |
|------------------|------------------|

Alla totalt

| | |
|------------------|------------------|
| 30 983,73 | 30 539,17 |
|------------------|------------------|

7. Nettoresultat av säkringsredovisning

| |
|---|
| Nettovinst (-förlust) från säkringsinstrument |
| Nettovinst (-förlust) från säkrade poster |

| 2019 | 2018 |
|---------------|---------------|
| -2 639 501,22 | -1 398 947,45 |
| 2 639 501,22 | 1 398 947,45 |
| 0,00 | 0,00 |

Totalt**8. Nettointäkter från förvaltningsfastigheter**

| |
|---|
| Hysesintäkter och utdelningar |
| Övriga intäkter |
| Realisationsvinster |
| Hyeskostnader |
| Avskrivningar enligt plan |
| Realisationsförluster |
| Nedskrivningar och återförda nedskrivningar |
| Övriga kostnader |
| Totalt |

| 2019 | 2018 |
|------------------|------------------|
| 85 328,60 | 81 737,26 |
| 832,80 | 0,00 |
| 0,00 | 63 574,48 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| -883,81 | 0,00 |
| -66 089,22 | -89 711,38 |
| 19 188,37 | 55 600,36 |

9. Övriga rörelseintäkter

| | 2019 | 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Hysesintäkter från rörelsefastigheter | 29 356,39 | 73 153,10 |
| Realisationsvinster på rörelsefastigheter | 0,00 | 0,00 |
| Fusionsvinster | 0,00 | 0,00 |
| Övriga | 189 938,01 | 106 643,00 |
| Totalt | 219 294,40 | 179 796,10 |

10. Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

| | 2019 | 2018 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Avskrivningar enligt plan | 158 159,02 | 204 248,43 |
| Nedskrivningar | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 158 159,02 | 204 248,43 |

11. Övriga rörelsekostnader

| | 2019 | 2018 |
|---|---------------------|---------------------|
| Hyeskostnader | 224 062,21 | 214 122,03 |
| Kostnader för rörelsefastigheter | 484 711,54 | 528 438,20 |
| Realisationsförluster på rörelsefastigheter | 0,00 | 0,00 |
| Fusionsförluster | 0,00 | 0,00 |
| Övriga | 1 012 516,64 | 1 121 100,60 |
| Yhteensä | 1 721 290,39 | 1 863 660,83 |

12. Förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde, poster utanför balansräkningen samt förväntade kreditförluster och nedskrivningar för andra finansiella tillgångar

2019

Förväntade kreditförlusten från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och poster utanför balansräkning

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Fordringar på kreditinstitut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor | 284 439,78 | 0,00 | 284 439,78 |
| Åtaganden för kundens räkning och till förmån för kunden | 0,00 | -2 586,19 | -2 586,19 |
| Övriga | | | 0,00 |
| Slutliga kreditförluster | 430 824,76 | | 430 824,76 |
| Återföringar från borttagna fördringar | | -10 574,54 | -10 574,54 |
| Totalt | 715 264,54 | -13 160,73 | 702 103,81 |

Förväntade kreditförlusten och nedskrivningar för andra finansiella tillgångar

| | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Dotterföretag och ägarintressenföretag | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Förväntade kreditförluster och nedskrivningar totalt

| | Ökning | Minskning | Bokfört i resultaträkning |
|---|-------------------|-------------------|---------------------------|
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 284 439,78 | 0,00 | 284 439,78 |
| | 0,00 | -2 586,19 | -2 586,19 |
| | | | 0,00 |
| | 430 824,76 | | 430 824,76 |
| | | -10 574,54 | -10 574,54 |
| Totalt | 715 264,54 | -13 160,73 | 702 103,81 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Förväntade kreditförluster och nedskrivningar totalt | 715 264,54 | -13 160,73 | 702 103,81 |

2018

Förväntade kreditförlusten från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och poster utanför balansräkning

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Fordringar på kreditinstitut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor | 51 226,24 | 0,00 | 51 226,24 |
| Åtaganden för kundens räkning och till förmån för kunden | 0,00 | -16 408,00 | -16 408,00 |
| Övriga | | | 0,00 |
| Slutliga kreditförluster | 412 647,46 | | 412 647,46 |
| Återföringar från borttagna fördringar | | -11 339,78 | -11 339,78 |
| Totalt | 463 873,70 | -27 747,78 | 436 125,92 |

Förväntade kreditförlusten och nedskrivningar för andra finansiella tillgångar

| | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Dotterföretag och ägarintressenföretag | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Förväntade kreditförluster och nedskrivningar totalt

| | Ökning | Minskning | Bokfört i resultaträkning |
|---|-------------------|-------------------|---------------------------|
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 51 226,24 | 0,00 | 51 226,24 |
| | 0,00 | -16 408,00 | -16 408,00 |
| | | | 0,00 |
| | 412 647,46 | | 412 647,46 |
| | | -11 339,78 | -11 339,78 |
| Totalt | 463 873,70 | -27 747,78 | 436 125,92 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Förväntade kreditförluster och nedskrivningar totalt | 463 873,70 | -27 747,78 | 436 125,92 |

13. Fordringar på kreditinstitut**Betalbara på anfordran**

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---------------|---------------------|----------------------|
| Inlåning | 1 634 353,26 | 18 830 465,25 |
| Övriga | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 1 634 353,26 | 18 830 465,25 |

Övriga

| | | |
|----------------|----------------------|----------------------|
| Centralbanker | 0,00 | 0,00 |
| Kreditinstitut | | |
| Inlåning | 56 213 568,22 | 55 283 197,27 |
| Övriga | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 56 213 568,22 | 55 283 197,27 |

Fordringar på kreditinstitut totalt

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| Fordringar på kreditinstitut totalt | 57 847 921,48 | 74 113 662,52 |
| varav efterställda fordringar | 0,00 | 0,00 |

14. Fordringar på allmänheten och offentlig sektor**Kreditgivning och garantifordringar**

| | 31.12.2019 | Förlustreserv 31.12.2019 | 31.12.2018 | Förlustreserv 31.12.2018 |
|--|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Icke-finansiella företag | 270 824 710,27 | 981 302,11 | 226 890 437,43 | 872 137,86 |
| Finansiella företag (inkl. försäkringsföretag) | 0,00 | 0,00 | 26 369,29 | 17,00 |
| Offentlig sektor | 35 268 560,25 | 4 777,48 | 4 846 036,09 | 657,01 |
| Hushållens ideella organisationer | 4 184 510,46 | 5 321,94 | 4 384 535,62 | 7 107,28 |
| Hushåll | 608 942 453,74 | 1 153 412,50 | 610 931 029,41 | 980 468,82 |
| Utlandet | 3 098 830,59 | 100,52 | 3 003 863,16 | 86,80 |
| Totalt | 922 319 065,31 | 2 144 914,55 | 850 082 271,00 | 1 860 474,77 |
| varav efterställda fordringar | 0,00 | | 0,00 | |

15. Leasingobjekt

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|----------------------------|-------------|-------------|
| Förskottsbetalningar | 0,00 | 0,00 |
| Maskiner och inventarier | 0,00 | 0,00 |
| Fast egendom och byggnader | 0,00 | 0,00 |
| Övriga tillgångar | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 0,00 | 0,00 |

16. Skuldebrev

Skuldebreven efter instrumentkategori 31.12.2019

| | 31.12.2019 | | 31.12.2018 | |
|--|---------------------|-------------|-------------|-------------------|
| | Offentligt noterade | Övriga | Totalt | Skuldebrev totalt |
| Offentlig sektor | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Upplupet anskaffinsvärde | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Statens oblikaionslån | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Statens oblikaionslån | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Obligationslån från övrig offentlig sektor | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Innehas för handel | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Statens oblikaionslån | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Obligationslån från övrig offentlig sektor | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Upplupet anskaffinsvärde | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Bankcertifikat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Bankers obligationslån | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga finansiella inst. och försäkringsforetag obligationslån | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga obligationslån | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Bankers obligationslån | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga finansiella inst. och försäkringsforetag obligationslån | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga obligationslån | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Innehas för handel | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Bankers obligationslån | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga finansiella inst. och försäkringsforetag obligationslån | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga obligationslån | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Finansiella tillgångar som vid första redovisningstillfället eller senare värderas till verkligt värde via resultat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Bankers obligationslån | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

17. Förlustreserv

2019

| Fordringar på kunder och åtaganden utanför balansräkningen | | | | |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Totalt | |
| 12 mån. | Hela giltighetstiden | Hela giltighetstiden | | |
| 138 878,99 | 419 037,49 | 1 313 318,53 | 1 871 235,01 | |
| Överföringar från nivå 1 till nivå 2 | -21 196,43 | 87 317,32 | 0,00 | 66 120,89 |
| Överföringar från nivå 1 till nivå 3 | -136,05 | 0,00 | 20 012,23 | 19 876,18 |
| Överföringar från nivå 2 till nivå 1 | 8 817,73 | -69 758,77 | 0,00 | -60 941,04 |
| Överföringar från nivå 2 till nivå 3 | 0,00 | -58 337,80 | 501 577,20 | 443 239,40 |
| Överföringar från nivå 3 till nivå 2 | 0,00 | 58 872,54 | -161 419,41 | -102 546,87 |
| Överföringar från nivå 3 till nivå 1 | 45,70 | 0,00 | -1 091,27 | -1 045,57 |
| Ökningar till följd av utgivning on förvärv | 55 042,54 | 57 445,89 | 21 256,33 | 133 744,76 |
| Minskning till följd av borttag. Från balansr. | -35 561,87 | -25 267,61 | -101 330,32 | -162 159,80 |
| Förändringar i riskparametrar | -8 732,78 | -29 407,77 | 149 484,45 | 111 343,90 |
| Uppdatering av skattninsmetod | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Minskning på grund av bortskrivningar | -1,10 | 0,00 | -165 777,16 | -165 778,26 |
| Andra justeringar | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nettoreultatteffekt totalt | -1 722,26 | 20 863,80 | 262 712,05 | 281 853,59 |
| Förlustreserv 31.12.2019 | 137 156,73 | 439 901,29 | 1 576 030,58 | 2 153 088,60 |

Förlustreserv

2018

Förlustreserv 1.1.2018

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| Överföringar från nivå 1 till nivå 2 | | | | |
| Överföringar från nivå 1 till nivå 3 | | | | |
| Överföringar från nivå 2 till nivå 1 | | | | |
| Överföringar från nivå 2 till nivå 3 | | | | |
| Överföringar från nivå 3 till nivå 2 | | | | |
| Överföringar från nivå 3 till nivå 1 | | | | |
| Ökningar till följd av utgivning on förvärv | | | | |
| Minskning till följd av borttag. Från balansr. | | | | |
| Förändringar i riskparametrar | | | | |
| Uppdatering av skattninsmetod | | | | |
| Minskning på grund av bortskrivningar | | | | |
| Andra justeringar | | | | |
| Nettoreultateteffekt totalt | | | | |
| Förlustreserv 31.12.2018 | | | | |

| Fordringar på kunder och åtaganden utanför balansräkningen | | | |
|---|----------------------|----------------------|------------------|
| Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Totalt |
| 12 mån. | Hela giltighetstiden | Hela giltighetstiden | |
| 95 598,23 | 210 470,40 | 1 530 348,14 | 1 836 416,77 |
| -13 444,33 | 136 092,17 | 0,00 | 122 647,84 |
| -1,14 | 0,00 | 13 208,14 | 13 207,00 |
| 8 946,91 | -31 691,43 | 0,00 | -22 744,52 |
| 0,00 | -15 443,90 | 323 243,20 | 307 799,30 |
| 0,00 | 35 456,12 | -248 481,23 | -213 025,11 |
| 18 888,34 | 0,00 | -187 245,84 | -1 045,57 |
| 43 786,24 | 24 718,19 | 72 577,13 | 141 081,56 |
| -38 569,33 | -7 888,40 | -187 745,23 | -234 202,96 |
| 23 674,07 | 67 324,34 | 128 374,31 | 219 372,72 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | -130 960,09 | -130 960,09 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 43 280,76 | 208 567,09 | -217 029,61 | 34 818,24 |
| 138 878,99 | 419 037,49 | 1 313 318,53 | 1 871 235,01 |

18. Aktier on andelar

31.12.2019

Aktier ock andelar

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| Värderade till verkligt värde via resultatet | | | | |
| Innehas för handel | | | | |
| Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | | | | |
| Aktier i ägarintresseföretag | | | | |
| Aktier i dotterföretag | | | | |
| Totalt | | | | |

| Offentligt noterade | Övriga | Totalt | varav kreditinstitut |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 64 990 779,99 | 64 990 779,99 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 64 990 779,99 | 64 990 779,99 | 0,00 |

19. Derivatinstrument

Säkringsinstrument 31.12.2019

| | Nominellt värde | Verkligt värde | |
|---------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| | | Positivt | Negativt |
| Räntederivat | 262 904 255,78 | 4 327 725,97 | 5 688 613,81 |
| Terminskontrakt | | | |
| Optionskontrakt | 40 599 325,37 | 0,00 | 2 191 152,62 |
| Köpta | 40 599 325,37 | 0,00 | 2 191 152,62 |
| Utfärdade | | | |
| Ränteswapkontrakt | 222 304 930,41 | 4 327 725,97 | 3 497 461,19 |
| av vilka säkring av kassaflödet | 80 410 000,00 | 4 327 725,97 | 0,00 |
| Övriga swapkontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valutaderivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | |
| Utfärdade | | | |
| Ränte- och valutaswapkontrakt | | | |
| Aktiederivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | |
| Utfärdade | | | |
| Övriga derivatinstrument | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | |
| Utfärdade | | | |
| Totalt | | 4 327 725,97 | 5 688 613,81 |

| | Nominellt värde, återstående löptid | | | | Totalt |
|---------------------------------|-------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|
| | under 1 år | 1 - 5 år | 5 - 15 år | över 15 år | |
| Räntederivat | 146 137 330,41 | 10 650 363,69 | 106 116 561,68 | 0,00 | 262 904 255,78 |
| Terminskontrakt | | | | | 0,00 |
| Optionskontrakt | 242 400,00 | 7 650 363,69 | 32 706 561,68 | 0,00 | 40 599 325,37 |
| Köpta | 242 400,00 | 7 650 363,69 | 32 706 561,68 | 0,00 | 40 599 325,37 |
| Utfärdade | | | | | 0,00 |
| Ränteswapkontrakt | 145 894 930,41 | 3 000 000,00 | 73 410 000,00 | 0,00 | 222 304 930,41 |
| Övriga swapkontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valutaderivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | | | 0,00 |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | | | 0,00 |
| Utfärdade | | | | | 0,00 |
| Ränte- och valutaswapkontrakt | | | | | 0,00 |
| Aktiederivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | | | 0,00 |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | | | 0,00 |
| Utfärdade | | | | | 0,00 |
| Övriga derivatinstrument | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | | | 0,00 |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | | | 0,00 |
| Utfärdade | | | | | 0,00 |

Derivatinstrument som inte innehas i säkringssyfte 31.12.2019

| | Nominellt värde | Verkligt värde | |
|---------------------------------|-----------------|----------------|-------------|
| | | Positivt | Negativt |
| Räntederivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Utfärdade | | | |
| Ränteswapkontrakt | | | |
| Valutaderivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | |
| Utfärdade | | | |
| Ränte- och valutaswapkontrakt | | | |
| Aktiederivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | |
| Utfärdade | | | |
| Övriga derivatinstrument | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | |
| Utfärdade | | | |
| Totalt | | 0,00 | 0,00 |

| | Nominellt värde, återstående löptid | | | | Totalt |
|---------------------------------|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | under 1 år | 1 - 5 år | 5 - 15 år | över 15 år | |
| Räntederivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | | | 0,00 |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Utfärdade | | | | | 0,00 |
| Ränteswapkontrakt | | | | | 0,00 |
| Valutaderivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | | | 0,00 |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | | | 0,00 |
| Utfärdade | | | | | 0,00 |
| Ränte- och valutaswapkontrakt | | | | | 0,00 |
| Aktiederivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | | | 0,00 |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | | | 0,00 |
| Utfärdade | | | | | 0,00 |
| Övriga derivatinstrument | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | | | 0,00 |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | | | 0,00 |
| Utfärdade | | | | | 0,00 |

Säkringsinstrument 31.12.2018

| | Nominellt värde | Verkligt värde | |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|
| | | Positivt | Negativt |
| Räntederivat | 156 849 981,92 | 519 498,56 | 1 662 765,33 |
| Terminskontrakt | | | |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Utfärdade | | | |
| Ränteswapkontrakt | 156 849 981,92 | 519 498,56 | 1 662 765,33 |
| av vilka säkring av kassaflödet | 47 880 000,00 | 519 498,56 | 0,00 |
| Övriga swapkontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valutaderivat | | | |
| Terminskontrakt | | | |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | |
| Utfärdade | | | |
| Ränte- och valutaswapkontrakt | | | |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Aktiederivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | |
| Utfärdade | | | |
| Övriga derivatinstrument | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | |
| Utfärdade | | | |
| Totalt | | 519 498,56 | 1 662 765,33 |

| | Nominellt värde, återstående löptid | | | | Totalt |
|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------|----------------------|-------------|-----------------------|
| | under 1 år | 1 - 5 år | 5 - 15 år | över 15 år | |
| Räntederivat | 108 969 981,92 | 7 000 000,00 | 40 880 000,00 | 0,00 | 156 849 981,92 |
| Terminskontrakt | | | | | 0,00 |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Utfärdade | | | | | 0,00 |
| Ränteswapkontrakt | 108 969 981,92 | 7 000 000,00 | 40 880 000,00 | 0,00 | 156 849 981,92 |
| Övriga swapkontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valutaderivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | | | 0,00 |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | | | 0,00 |
| Utfärdade | | | | | 0,00 |
| Ränte- och valutaswapkontrakt | | | | | 0,00 |
| Aktiederivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | | | 0,00 |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | | | 0,00 |
| Utfärdade | | | | | 0,00 |
| Övriga derivatinstrument | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | | | 0,00 |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | | | 0,00 |
| Utfärdade | | | | | 0,00 |

Derivatinstrument som inte innehas i säkringssyfte 31.12.2018

| | Nominellt värde | Verkligt värde | |
|---------------------------------|----------------------|----------------|---------------------|
| | | Positivt | Negativt |
| Räntederivat | 27 806 739,16 | 0,00 | 1 386 347,26 |
| Terminskontrakt | | | |
| Optionskontrakt | 27 806 739,16 | 0,00 | 1 386 347,26 |
| Köpta | 27 806 739,16 | 0,00 | 1 386 347,26 |
| Utfärdade | | | |
| Ränteswapkontrakt | | | |
| Valutaderivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | |
| Utfärdade | | | |
| Ränte- och valutaswapkontrakt | | | |
| Aktiederivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | |
| Utfärdade | | | |
| Övriga derivatinstrument | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | |
| Utfärdade | | | |
| Totalt | | 0,00 | 1 386 347,26 |

| | Nominellt värde, återstående löptid | | | | Totalt |
|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| | under 1 år | 1 - 5 år | 5 - 15 år | över 15 år | |
| Räntederivat | 1 023 279,04 | 5 292 031,85 | 21 491 428,27 | 0,00 | 27 806 739,16 |
| Terminskontrakt | | | | | 0,00 |
| Optionskontrakt | 1 023 279,04 | 5 292 031,85 | 21 491 428,27 | 0,00 | 27 806 739,16 |
| Köpta | 1 023 279,04 | 5 292 031,85 | 21 491 428,27 | 0,00 | 27 806 739,16 |
| Utfärdade | | | | | 0,00 |
| Ränteswapkontrakt | | | | | 0,00 |
| Valutaderivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | | | 0,00 |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | | | 0,00 |
| Utfärdade | | | | | 0,00 |
| Ränte- och valutaswapkontrakt | | | | | 0,00 |
| Aktiederivat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | | | 0,00 |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | | | 0,00 |
| Utfärdade | | | | | 0,00 |
| Övriga derivatinstrument | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminskontrakt | | | | | 0,00 |
| Optionskontrakt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Köpta | | | | | 0,00 |
| Utfärdade | | | | | 0,00 |

Värdet på den underliggande tillgången för räntederivat är instrumentens nominella värde, för valutaderivat instrumentens motvärde i euro för inköpsvalutan vid bokslutstidpunkten och för aktiederivat aktiernas sannolika värde vid bokslutstidpunkten.

Värdena uppges i brutto.

Som motpart i alla derivatkontrakt är OP-Företagsbanken Abp.

20. Immateriella tillgångar

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| ICT-konstnader | 0,00 | 0,00 |
| Övriga utvecklingsutgifter | 0,00 | 0,00 |
| Goodwill | 0,00 | 0,00 |
| Övriga immateriella tillgångar | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 0,00 | 0,00 |

21. Fastighets

31.12.2019

Fastighetsinnehav

Mark och vattenområden
Byggnader
Aktier och andelar i fastighetssammanslutn.
Totalt

| Rörelse- fastigheter | Förvaltningsfastigheter | |
|-------------------------|-------------------------|---------------------|
| | Bokfört värde | Verkligt värde |
| 212 354,66 | 0,00 | 0,00 |
| 48 504,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 691 435,84 | 514 806,89 | 1 500 965,00 |
| 4 952 294,50 | 514 806,89 | 1 500 965,00 |

Förvaltningsfastigheternas verkliga värde grundar sig på deras markandsvärde. I betydande objekt används en oberoende experts utlåtande som grund för det verkliga värdet. Värdena för övriga objekt grundar sig antingen på ledningens egna värderingar eller på avkastningsvärdesmetoden, som är en direkt värdering på basis av objektets nettoavkastning och marknadsavkastningskravet med beaktande av objektets läge, skick och bruksändamål. Det verkliga värdet för affärs-, kontors- och industrifastigheter bedöms i huvudsak med avkastningsvärdesmetoden. Det verkliga värdet för bostäder och markområden bedöms i huvudsak med affärsvärdesmetoden.

22. Förändringar i immateriella och materiella tillgångar under räkenskapsperioden

| | Immateriella tillgångar | Förvaltnings- fastigheter | Rörelse- fastigheter | Övriga materi- ella tillgångar |
|---|----------------------------|------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| Anskaffningsvärde vid räkenskapsperiodens början | 0,00 | 515 690,70 | 6 399 238,45 | 992 843,08 |
| + ökning under räkenskapsperioden | 0,00 | 0,00 | 242 651,39 | 7 540,02 |
| - minskning under räkenskapsperioden | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -1 655,00 |
| +/- överföringar mellan posterna | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - avskrivningar enligt plan under räkenskapsperioden | 0,00 | 0,00 | -107 942,00 | -50 217,02 |
| -/+ nedskrivningar och återförda nedskrivningar under perioden | 0,00 | -883,81 | 0,00 | 0,00 |
| + ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar som gäller minskningar och överföringar | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - ackumulerade avskrivningar vid räkenskapsperiodens början | 0,00 | 0,00 | -1 581 653,34 | -521 262,69 |
| - ackumulerade nedskrivningar vid räkenskapsperiodens början | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| + ackumulerade uppskrivningar vid räkenskapsperiodens början | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| +/- uppskrivningar och återförda uppskrivningar under perioden | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| = Bokfört värde vid räkenskapsperiodens slut | 0,00 | 514 806,89 | 4 952 294,50 | 427 248,39 |

23. Övriga tillgångar

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Försäljningsfordringar för värdepapper | 0,00 | 0,00 |
| Betalningsförmedlingsfordringar | 0,00 | 33 372,83 |
| Övriga | 644 946,03 | 672 826,10 |
| Totalt | 644 946,03 | 706 198,93 |

24. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|---------------------|---------------------|
| Räntor | | |
| Räntefordringar | 1 117 097,03 | 972 945,50 |
| Förutbetalda räntekostnader | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 1 117 097,03 | 972 945,50 |
| Övriga | | |
| Övriga upplupna intäkter | 3 308,54 | 9 810,88 |
| Övriga förutbetalda kostnader | 311 523,97 | 473 956,13 |
| Totalt | 314 832,51 | 483 767,01 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter totalt | 1 431 929,54 | 1 456 712,51 |

25. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder

| 31.12.2019 | Uppskjutna skattefordringar | Uppskjutna skatteskulder | Netto |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------|
| Periodiseringskillnader | 180 318,32 | 2 735,83 | 177 582,49 |
| Övriga temporära skillnader | 20 000,00 | 865 545,19 | -845 545,19 |
| Totalt | 200 318,32 | 868 281,02 | -667 962,70 |

I de uppskjutna skattefordringarna ingår uppskjutna skattefordringar för förluster som fastställts i beskattningen för totalt euro.

De uppskjutna skattefordringar och skatteskulder som beror på övriga temporära skillnader grundar sig på poster som bokförs bland eget kapital i fonden för verkligt värde, dvs. på värderingsresultaten för finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde och derivat som utgör säkring för kassaflödet. Dessutom redovisas bland övriga temporära skillnader de temporära skillnader som uppkommit till följd av IFRS 9-övergången 1.1.2018.

Uppskrivningar 31.12.2019

| | |
|--|-----------------------------------|
| I balansräkningen ingår uppskrivningar av fastigheter för | <input type="text" value="0,00"/> |
| Uppskrivningarna är inte skattepliktiga. Om de uppskrivna objekten såldes skulle uppskrivningarna realiseras som realisationsvinst, och inkomstskatten på den vore | <input type="text" value="0,00"/> |

Akkumulerade bokslutsdispositioner

| | Balansvärde | Uppskj. skattes. | Netto |
|-----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| Avskrivningsdifferens | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Reserver | 36 805 280,38 | 7 361 056,08 | 29 444 224,30 |
| Totalt | 36 805 280,38 | 7 361 056,08 | 29 444 224,30 |

Avskrivningsdifferensen och reserverna har bokförts i balansräkningen enligt ett belopp från vilket inte dragits av uppskjuten skatt.

I kapitalbaskalkylen har avskrivningsdifferensen och reserverna efter avdrag av uppskjuten skatt likställts med primärkapitalet.

26. Skuldebrev emitterade till allmänheten

| | Bokfört värde 31.12.2019 | Nominellt värde 31.12.2019 | Bokfört värde 31.12.2018 | Nominellt värde 31.12.2018 |
|----------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Bankcertifikat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Masskuldebrev | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

27. Övriga skulder

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Leverantörsskulder för värdepapper | 0,00 | 0,00 |
| Betalningsförmedlingskulder | 41 281,64 | 85 242,87 |
| Övriga | 813 600,12 | 754 192,96 |
| Totalt | 854 881,76 | 839 435,83 |

28. Avsättningar

31.12.2019

| | Avsättningar för pensioner | Avsättningar för skatter | Avsättningar för garantier | Avsättningar för hyror | Övriga | Totalt |
|---------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Avsättningar 1.1 | | | | | 225 292,24 | 225 292,24 |
| + ökning av avsättningar | | | | | | 0,00 |
| - utnyttjade avsättningar | | | | | | 0,00 |
| - återföringar | | | | | 41 025,19 | 41 025,19 |
| Avsättningar 31.12 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 184 267,05 | 184 267,05 |

29. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Räntor

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| Ränteskulder | 1 067 091,16 | 1 027 532,62 |
| Förutbetalda ränteintäkter | 11 424,91 | 13 384,03 |
| Totalt | 1 078 516,07 | 1 040 916,65 |

Övriga

| | | |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| Övriga förutbetalda intäkter | 843,20 | 1 045,79 |
| Övriga upplupna kostnader | 3 843 255,49 | 3 679 007,00 |
| Totalt | 3 844 098,69 | 3 680 052,79 |

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter totalt

| | |
|---------------------|---------------------|
| 4 922 614,76 | 4 720 969,44 |
|---------------------|---------------------|

30. Efterställda skulder

Efterställda skulder

| | 31.12.2019 |
|---------------|-------------|
| Kapitallån | 0,00 |
| Övriga | 0,00 |
| Totalt | 0,00 |

I OP Sammanslutningens kapitaltäckningsrapport 2019 redogörs i not 1 De viktigaste delarna i kapitalinstrument för hur skulderna behandlas i kapitaltäckningsanalysen

31. Eget kapital

| | Eget kapital vid räkenskaps- periodens början | Ökning | Minskning | Överföringar mellan posterna | Eget kapital vid räkenskaps- periodens slut |
|----------------------------------|---|---------------------|----------------------|---------------------------------|---|
| Eget kapital totalt | 94 322 244,66 | 9 919 474,29 | -4 053 555,10 | 0,00 | 100 188 163,85 |
| Andelskapital | 40 217 200,00 | 2 207 800,00 | -2 039 800,00 | 0,00 | 40 385 200,00 |
| Medlemsandelar | 2 515 000,00 | 171 400,00 | -45 400,00 | 0,00 | 2 641 000,00 |
| Avkastningsandelar | 37 702 200,00 | 2 036 400,00 | -1 994 400,00 | 0,00 | 37 744 200,00 |
| Överkursfond | 0,00 | | | | 0,00 |
| Uppskrivningsfond | 0,00 | | | | 0,00 |
| Övriga bundna fonder | 2 327 042,19 | 3 808 227,41 | -841 645,52 | 0,00 | 5 293 624,08 |
| Reservfond | 1 911 443,33 | | | | 1 911 443,33 |
| Fonden för verkligt värde | 415 598,86 | 3 808 227,41 | -841 645,52 | | 3 382 180,75 |
| Fonder enligt stadgarna | 0,00 | | | | 0,00 |
| Övriga fonder | 0,00 | | | | 0,00 |
| Fria fonder | 5 632 507,10 | | | | 5 632 507,10 |
| Balanserad vinst eller förlust | 46 145 495,37 | | -1 172 109,58 | | 44 973 385,79 |
| Räkenskapsper. vinst eller förl. | | 3 903 446,88 | 0,00 | | 3 903 446,88 |

Förändringar i fonden för verkligt värde

| | Vid räkenskaps- periodens början | Ökning | Minskning | Överförda till resultattekning | Vid räkenskapsperi- odens slut |
|-----------------------|-------------------------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Skuldebrev | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Aktier och andelar | 0,00 | 0,00 | 80 000,00 | 0,00 | -80 000,00 |
| Övriga | 415 598,86 | 3 808 227,41 | 761 645,52 | 0,00 | 3 462 180,75 |
| Säkring av kassafödet | 519 498,56 | 3 808 227,41 | 0,00 | 0,00 | 4 327 725,97 |
| uppskjuten skatt | -103 899,70 | 0,00 | 761 645,52 | | -865 545,22 |
| Totalt | 415 598,86 | 3 808 227,41 | 841 645,52 | 0,00 | 3 382 180,75 |

32. Bundet och fritt eget kapital samt icke-utdelningsbara poster i fritt eget kapital**Oma p  oma 31.12.2019**

| | |
|----------------------------|-----------------------|
| Bundet eget kapital | 45 678 824,08 |
| Fritt eget kapital | 54 509 339,77 |
| Eget kapital totalt | 100 188 163,85 |

Utdelningsbara medel 31.12.2019

| | |
|-----------------------------------|----------------------|
| Fritt eget kapital | 54 509 339,77 |
| - activerade utvecklingskostnader | 0,00 |
| - icke-utdelningsbara poster | 0,00 |
| Utdelningsbara medel | 54 509 339,77 |

33. Löptidsinformation om finansiella tillgångar och skulder 31.12.2019

|   terst  ende löptid | under 3 m  n. | 3 - 12 mån. | 1 - 5   r | 5 - 10   r |   ver 10   r |
|--|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| Skuldebrev belåningsbara i centralbanker | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Fordringar på kreditinstitut | 8 847 921,48 | 0,00 | 29 000 000,00 | 20 000 000,00 | 0,00 |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor | 23 278 220,13 | 73 720 524,80 | 283 564 094,22 | 276 026 653,19 | 265 729 572,97 |
| Skuldebrev | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Skulder till kreditinstitut | 10 903 897,27 | 25 000 000,00 | 111 900 000,00 | 45 000 000,00 | 0,00 |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor | 702 226 324,11 | 5 853 299,48 | 849 019,19 | 766 741,73 | 6 914 081,02 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Efterställda skulder | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

L  ptidsf  rdelningen f  r derivatinstrument presenteras i not 20. Derivatinstrument.

Andra än tidsbundna insättningar ingår i löptidsintervallet "under 3 m  n.".

34a. Tillgångs- och skuldposter i inhemsk och utländsk valuta 31.12.2019

| | Inhemsk valuta | Utländsk valuta |
|--|----------------|------------------|
| Fordringar på kreditinstitut | 56 213 568,23 | 1 634 353,25 |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor | 922 319 065,31 | 0,00 |
| Skuldebrev belåningsbara i centralbanker och övriga skuldebrev | 0,00 | 0,00 |
| Derivatinstrument | 4 327 725,97 | 0,00 |
|   vriga tillgångar | 74 045 217,74 | 185 216,65 |
| Skulder till kreditinstitut | 192 803 897,27 | 0,00 |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor | 714 975 112,22 | 1 634 353,31 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | 0,00 | 0,00 |
| Derivatinstrument | 5 688 613,81 | 0,00 |
| Efterställda skulder | 0,00 | 0,00 |
|   vriga skulder | 6 629 077,65 | 648,66 |

34b. Verkligt värde och bokfört värde av finansiella tillgångar och skulder och hierarki för verkligt värde 31.12.2018

| Finansiella tillgångar | Bokfört värde | Verkligt värde |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Kontanta medel | 1 268 429,05 | 1 268 429,05 |
| Fordringar på kreditinstitut | 57 847 921,48 | 57 847 921,48 |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor | 922 319 065,31 | 922 319 065,31 |
| Skuldebrev | 0,00 | 0,00 |
| Aktier och andelar | 64 990 779,99 | 64 990 779,99 |
| Derivatinstrument | 4 327 725,97 | 4 327 725,97 |
| Totalt | 1 050 753 921,80 | 1 050 753 921,80 |
| Finansiella skulder | | |
| Skulder till kreditinstitut | 192 803 897,27 | 192 803 897,27 |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor | 716 609 465,53 | 716 609 465,53 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | 0,00 | 0,00 |
| Derivatinstrument | 5 688 613,81 | 5 688 613,81 |
| Efterställda skulder | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 915 101 976,61 | 915 101 976,61 |

Klassificering i balansräkningen enligt värderingmetod

| | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Yhteensä |
|--|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| Skuldebrev | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Aktier och andelar | 0,00 | 0,00 | 64 990 779,99 | 64 990 779,99 |
| Derivatinstrument(verkligt värde positivt) | 0,00 | 4 327 725,97 | 0,00 | 4 327 725,97 |
| Derivatinstrument(verkligt värde negativt) | 0,00 | 5 688 613,81 | 0,00 | 5 688 613,81 |

Värderingsmetoder, vilkas kalkylparametrar innehåller osäkerhet (Nivå 3)

| | |
|------------------------------|---------------|
| Ingående balans 1.1.2019 | 64 990 779,99 |
| omklassificering till Nivå 3 | 0,00 |
| omklassificering från Nivå 3 | 0,00 |
| övriga förändringar | 0,00 |
| Utgående balans 31.12.2019 | 64 990 779,99 |

Nivå 1: Noterade marknadspris

De poster som klassificerats till Nivå 1 består av aktier som noteras på börsen, företags, staters och finansiella instituts noterade skuldinstrument och börsderivat. Det verkliga värdet för ifrågasatt instrument bestäms på basis av noteringar från fungerande marknader

Nivå 2: Värderingsmetoder som baserar sig på indata som kan observera

Värderingsmetoder som baserar sig på tillförlitliga kalkylparametrar

Med verkligt värde för instrument som klassificerats till Nivå 2 avses det värde som kan härledas ur marknadsvärdet för det finansiella instrumentets delar eller för motsvarande finansiella instrument eller ett värde som kan beräknas med värderingsmodeller och -metoder som allmänt godtas på finansmarknaden, om ett marknadsvärde kan bestämmas tillförlitligt med dem. Till den här nivån har klassificerats största delen av OP Företagsbankskoncernens OTC-derivat samt företags, staters och finansiella instituts noterade skuldinstrument som inte klassificerats till Nivå 1.

Nivå 3: Värderingsmetoder som baserar sig på indata som kan inte observera

Värderingsmetoder, vilkas kalkylparametrar innehåller osäkerhet. Instrument som klassificerats till Nivå 3 värderas med prissättningsmodeller, vilkas kalkylparametrar inte innehåller osäkerhet. Dessutom klassificeras till Nivå 3 skuldinstrument för vilka det på värderingsdagen på marknaden finns endast några eller inga noteringar.

I frågavarande balansklass ingår placeringar i OP Andelslags medlemsandelar och tilläggsandelar.

Det verkliga värdet i Nivå 3 av prisuppgifter från utomstående.

34c.Klassificering av finansiella tillgångar och skulder enligt IFRS 9 standarden

| | Upplupet anskaffningsvärde | Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | Handel | Verkligt värde till följd av SPPI-test | Säkrings instru- ment |
|--|-------------------------------|--|-------------|---|-----------------------------|
| Finansiella tillgångar | | | | | |
| Kontanta medel | 1 268 429,05 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Fordringar på kreditinstitut | 57 847 921,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor | 922 319 065,31 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Skuldebrev | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Aktier och andelar | 0,00 | 64 990 779,99 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Derivatinstrument | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4 327 725,97 |
| Totalt | 981 435 415,84 | 64 990 779,99 | 0,00 | 0,00 | 4 327 725,97 |
| Finansiella skulder | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 192 803 897,27 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor | 716 609 465,53 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Derivatinstrument | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5 688 613,81 |
| Efterställda skulder | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 909 413 362,80 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5 688 613,81 |

35. Egendom som ställts som säkerhet 31.12.2019

| | Panter | Inteckningar | Övriga säkerheter | Totalt |
|--|-------------|--------------|-----------------------|-----------------------|
| Säkerheter som ställts för egen skuld | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Derivatinstrument och skulder som innehas för handel | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga skulder | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Efterställda skulder | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga säkerheter som ställts för egen skuld | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Säkerheter som ställts för koncernföretags räkning | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Säkerheter som ställts för andras räkning | 0,00 | 0,00 | 186 717 377,14 | 186 717 377,14 |
| varav till närståendeledningen | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ställda säkerheter totalt | 0,00 | 0,00 | 186 717 377,14 | 186 717 377,14 |

36. Pensionåtagandet

| | 31.12.2019 |
|--|------------|
| Direkt åtagande till följd av pensionsförbindelser | 0,00 |
| Andel av övertäckning av pensionsstiftelsens pensionsåtaganden och andra skulder | 0,00 |

Det lagstadgade pensionskyddet för bankens personal är ordnat via Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen och tilläggs-pensionskyddet via OP-Eläkesäätio och OP-Henkivakuutus.

37. Finansieringsleasing och övriga leasingåtaganden

| | 31.12.2019 |
|--------------------------|-------------------|
| Under 1 år | 122 010,12 |
| Över 1 år och under 5 år | 213 044,06 |
| Över 5 år | 0,00 |
| Totalt | 335 054,18 |

De viktigaste uppsägnings- och inlösningsvillkoren i avtalen

38. Åtaganden utanför balansräkningen

| | För dotterföretag | För intresseföretag | För andra | Totalt |
|--|-------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2019 | 0,00 | 0,00 | 62 263 527,37 | 62 263 527,37 |
| Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part | 0,00 | 0,00 | 8 064 884,92 | 8 064 884,92 |
| Garantier | 0,00 | 0,00 | 8 064 884,92 | 8 064 884,92 |
| Övriga | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder | 0,00 | 0,00 | 54 198 642,45 | 54 198 642,45 |
| Återköpsförbindelser för värdepapper | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga | 0,00 | 0,00 | 54 198 642,45 | 54 198 642,45 |
| varav kreditlöften | 0,00 | 0,00 | 54 198 642,45 | 54 198 642,45 |

39. Övriga ansvarsförbindelser och åtaganden vid räkenskapsperiodens slut

| 31.12.2019 |
|-------------|
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |

40. Personalen och personer i ledande ställning samt närstående**Antal anställda i genomsnitt 2019**

Fast heltidsanställda
Fast deltidanställda
Visstidsanställda

Totalt

| Medelantal anställda | Förändring under perioden |
|----------------------|---------------------------|
| 85 | -6 |
| 0 | 0 |
| 8 | -3 |
| 93 | -9 |

Löner och arvoden till personer i ledande ställning 2019

Ledamöter i förvaltningsrådet
Ledamöter och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennas ställföreträdare varav till verkställande direktör Ulf Nylund utbetalda löner och arvoden samt naturaförmåner

| Löner och arvoden |
|-------------------|
| 48 350,00 |
| 405 479,00 |
| 238 946,00 |
| 18 643,00 |

Enligt fullmäktigesammanträdets beslut betalas i arvode till förvaltningsrådets ordförande 10 000 euro per år. Åt förvaltningsrådsledamöter betalas 375 euro per sammanträde.

Till styrelseordförande betalas 23 000 euro per år, till vice ordförande 11 500 euro per år och till övriga ledamöter 425 euro per månad. Dessutom får alla styrelseledamöter 480 euro per sammanträde i mötesarvode.

Verkställande direktörens ålderspensionsålder är 65 år. Pensionsförmånerna bestäms i enlighet med pensionslagarna och OP-gruppens egna pensionssystem. Uppsägningstiden är för verkställande direktören 3 eller 6 månader och för arbetsgivaren 6 månader. Utöver lön för uppsägningstiden får direktören ett vederlag som motsvarar penninglönen för 12 månader.

Rörliga ersättningar**Personalfonden**

Vasa Andelsbank anslöt sig till OP Gruppens personalfond 2005.

Vinstpremieandelarna som betalas till OP Gruppens personalfond baserade sig 2019 på följande mål som uppnåddes: NPS för kundmöten (vikt 15 %), NPS för varumärket (vikt 5 %), Digital kommunikation (vikt 20 %) och OP Gruppens resultat före skatt (vikt 60 %)

För beloppet av premieöverföringen till personalfonden har för 2019 reserverats ca 2,3 % av lönesumman för fondens medlemmar. År 2019 bokfördes premier för totalt 82 886 euro

Ersättningssystem

OP Gruppens kort- och långfristiga ersättningssystem iakttar bestämmelserna i finansbranschen och baserar sig på OP Gruppens strategiska mål samt målen enligt årsplanen. I OP Gruppens principer för ersättningar beaktas gruppens riskposition och riskhanteringsmetoder. Intjäningsmätarnas mål har dimensionerats så att de inte uppmuntrar till stor risktagning. Ersättningarnas högsta belopp är begränsade i alla system. Till utbetalningen av ersättningar ansluter sig villkor som gäller OP Gruppens kapitaltäckning och likviditetstäckningskrav samt företagens vinst och personernas anställningstid.

Det långfristiga ersättningssystemet

I det långfristiga ersättningssystemet för ledningen utgår ersättningarna från att de strategiska mål som OP Andelslags förvaltningsråd har ställt upp för OP Gruppen uppnås. Ersättningssystemet omfattar cheferna och de personer i separat angivna nyckelpositioner som bolagets styrelse har angett. Systemet består av successiva tre år långa intjäningsperioder. Ledningens långfristiga system och personalfonden har samma mätare.

Ersättningen för intjäningsperioden 2014–2016 betalas ut i tre lika stora poster före slutet av juni under åren 2018–2020. Ersättningen för intjäningsperioden 2017–2019 betalas i fyra lika stora poster under 2020–2023. Ersättningarna betalas ut i pengar, om inte det uppskovsförfarande som avses i bestämmelserna ska tillämpas på personen.

Kostnaderna för systemet periodiseras från början av intjäningsperioden till utbetalningstidpunkten (rättighetens uppkomstperiod) i personalkostnader, och en motsvarande skuld bokförs bland upplupna kostnader. Den skuld som bokförts för systemet var 31.12.2019 totalt 46 414,98 euro.

OP Andelslags förvaltningsråd beslöt i juni 2019 att ingen ny intjäningsperiod i det långfristiga ersättningssystemet för ledningen inleds 2020. OP Gruppens rörliga ersättningar består i fortsättningen av kortfristiga ersättningar och personalfonden. De strategiska målen på grupplanen kommer att beaktas i måtarna för de kortfristiga ersättningarna och personalfonden.

Det kortfristiga ersättningssystemet

I de kortfristiga ersättningarna är intjäningsperioden 6 eller 12 månader. Det kortfristiga ersättningssystemet baserar sig på bankspecifika, teamspecifika eller personliga mål som härletts ur årsplanen och omfattar hela personalen. I måtarna betonas starkt bl.a. kundupplevelsen, försäljningen samt de mål för tillväxt och digitalisering som härletts ur strategin. Ersättningarna betalas ut i pengar, om inte det uppskovsförfarande som avses i bestämmelserna ska tillämpas på personen.

Kostnaderna för systemet periodiseras från början av intjäningsperioden till utbetalningstidpunkten (rättighetens uppkomstperiod) i personalkostnader, och en motsvarande skuld bokförs bland upplupna kostnader. Den skuld som bokförts för systemen var 31.12.2019 totalt 96 462,20 euro.

Uppskjutande av betalningen av rörliga ersättningar

Bestämmelser om utbetalningen av ersättningar till personer, vilkas verksamhet kan medföra en betydande risk för företaget ("person som kan påverka riskprofilen") finns i kreditinstitutslagen (610/2014). Till den persongrupp som kan påverka riskprofilen hör i OP Gruppen bl.a. verkställande direktörerna och andra personer som deltar i att leda verksamheten samt personer inom interna kontrollfunktioner.

På den persongrupp som kan påverka riskprofilen för OP Gruppen eller ett företag som hör till den tillämpas uppskjutande av betalningen av rörliga ersättningar samt betalning av rörliga ersättningar så att hälften betalas i annan form än kontant, om en persons rörliga ersättning under en intjäningsperiod på ett år överstiger gränsen på 50 000 euro enligt Finansinspektionens ställningstagande. Ersättningarna till en person som kan påverka riskprofilen granskas i förhållande till uppskovsgränsen på 50 000 euro med beaktande av såväl långfristiga som kortfristiga ersättningar. Om gränsen i euro för uppskjutande av betalningen överskrids, betalas en del av ersättningen genast och resten av utbetalningen skjuts upp. Vid en uppskjutning betalas den uppskjutna ersättningen under de tre eller fem följande åren. Vid en sådan uppskjutning betalas hälften av den rörliga ersättningen i pengar och hälften binds upp i värdet på ett referensinstrument som bestämts av OP Andelslags förvaltningsråd eller den ersättningskommitté som förvaltningsrådet utsett. Den ersättning som är bunden till referensinstrumentet betalas ut till personen efter en väntetid på ett år

Arvodet till revisorerna per uppdragsgrupp 2018

Revision

Övriga revisorsutlåtanden

Skatterådgivning

Övriga tjänster

Totalt

| Revisions- arvodet |
|-----------------------|
| 19 717,15 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 19 717,15 |

Krediter till samt garantier och säkerheter till förmån för personer i ledande ställning 31.12.2019

| | Penninglång 1.1 | Ökning | Minskning | Penninglån 31.12. | Garantier och andra åtaganden utanför balansräkningen |
|--|---------------------|-----------------|-------------------|---------------------|---|
| Medlemmar i förvaltningsrådet | 2 253 735,67 | 3 295,03 | 0,00 | 2 257 030,70 | 172 000,00 |
| Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkst. direktören jämte ställföreträdare | 2 038 871,08 | 0,00 | 324 362,17 | 1 714 508,91 | 303 913,96 |
| Totalt | 4 292 606,75 | 3 295,03 | 324 362,17 | 3 971 539,61 | 475 913,96 |

I siffrorna ingår krediter och garantier som kreditinstitutet eller ett företag som hör till dess koncern eller konsolideringsgrupp har beviljat medlemmar i kreditinstitutets förvaltnings- och tillsynsorganen. Personborgen som medlemmarna i de olika organen ställt ingår också i posten penninglån.

Penninglånens huvudsakliga räntevillkor och övriga villkor

På lånen till medlemmar i förvaltnings- och tillsynsorganen tillämpas bankens normala kreditvillkor. Lånen är bundna till de allmänna referensräntorna. Lånen amorteras enligt en överenskommen amorteringsplan och de har normala säkerheter.

| | |
|---|-------------|
| Pensionsåtaganden | 0,00 |
| Medlemmar i förvaltningsrådet | 0,00 |
| Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennas ställföreträdare | 0,00 |
| Pensionsåtaganden för personer som tidigare har hört till ledningen | 0,00 |
| Medlemmar i förvaltningsrådet | 0,00 |
| Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennas ställföreträdare | 0,00 |

Närstående

| | Balanspost | | | Totalt | Garantier och andra åtaganden utanför balansräkningen |
|-----------------|--|-------------|--------------------|---------------------|---|
| | Fordringar på allmänheten och offentlig sektor | Skuldebrev | Aktier och andelar | | |
| Innehav | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ledning | 4 963 654,23 | 0,00 | 103 700,00 | 5 067 354,23 | 145 913,96 |
| Intresseföretag | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Övriga | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totalt | 4 963 654,23 | 0,00 | 103 700,00 | 5 067 354,23 | 145 913,96 |

Avdragsposter av närståendens förlust är inte väsentliga

Till andelsbankens närstående hör ledamöterna i bankens förvaltningsråd, ledamöterna och suppleanterna i styrelsen, verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare, revisorerna och revisorssuppleanterna eller den person i revisionssammanslutningens anställning som har huvudansvaret för revisionen samt deras makar eller personer med vilka de lever i ett äktenskapsliknande förhållande och deras minderåriga barn. Till de närstående hör också företag och stiftelser där en person som avses ovan ensam eller tillsammans med någon annan har sådant bestämmande inflytande som avses i bokföringslagen.

Till andelsbankens närstående hör dessutom den som på grundval av ägande innehar minst 20 procent av andelsbankens andelar eller som på grundval av ägande, optionsrätt eller lån mot konvertibla skuldebrev innehar eller kan inneha motsvarande innehav eller rösträtt i ett företag som hör till bankens koncern, om inte det bolag som innehavet avser är av liten betydelse när det gäller hela koncernen. De personer som i dessa företag har motsvarande ställning som de personer som avses i stycket ovan hör likaså till de närstående.

Till de närstående hör också intresseföretag som konsolideras i andelsbankens koncernbokslut.

Till de företag som tillsammans med andelsbanken omfattas av samma bestämmande inflytande hör också andelsbankens närstående (systerföretag).

41. Innehav i andra företag 31.12.2019

| | | Ägarandel, % | Eget kapital | Räkenskapsperiodens vinst eller förlust |
|--|--|-----------------|--------------|---|
| Dotterföretag | | | | |
| Företagets namn: | Fastighets Ab Närpes Vestergård | 100,00 % | 304 989,25 | 1,14 |
| Hemort: | Närpes | | | |
| Företagets namn: | | | | |
| Hemort: | | | | |
| Företagets namn: | | | | |
| Hemort: | | | | |
| Företagets namn: | | | | |
| Hemort: | | | | |
| Företagets namn: | | | | |
| Hemort: | | | | |
| Företagets namn: | | | | |
| Hemort: | | | | |
| Företagets namn: | | | | |
| Hemort: | | | | |
| | | Omistususuus, % | Oma pääöma | Tilikauden voitto tai tappio |
| Ägarintresseföretag | | | | |
| Företagets namn: | Fastighets Ab Nykarleby Sollefteågatan 9 | 22,83 % | 696 236,34 | 18,76 |
| Hemort: | Nykarleby | | | |
| Företagets namn: | Fastighets Ab Vasa Commerce | 35,42 % | 2 003 864,22 | 191 553,51 |
| Hemort: | Vasa | | | |
| Företagets namn: | | | | |
| Hemort: | | | | |
| Företagets namn: | | | | |
| Hemort: | | | | |
| Företagets namn: | | | | |
| Hemort: | | | | |
| Företagets namn: | | | | |
| Hemort: | | | | |
| Företagets namn: | | | | |
| Hemort: | | | | |
| | | Omistususuus, % | Oma pääöma | Tilikauden voitto tai tappio |
| Företag, i vilka kreditinstitutet har obegränsat ansvar | | | | |
| Företagets namn: | | | | |
| Hemort: | | | | |
| Företagsform: | | | | |
| Företagets namn: | | | | |
| Hemort: | | | | |
| Företagsform: | | | | |
| Företagets namn: | | | | |
| Hemort: | | | | |
| Företagsform: | | | | |
| Företagets namn: | | | | |
| Hemort: | | | | |
| Företagsform: | | | | |

42. Notariatverksamhet

Som notariatjänster erbjuder banken sådana tjänster i anknytning till förvaltning av kundernas egendom som tillåts av Finansinspektionen, t.ex. lagfarts- och in-teckningsärenden, bildande och omorganisering av sammanslutningar, indrivning av fordringar, förvaring av kunders egendom, boupptecknings- och boutredningsåtgärder, juridisk rådgivning till kunder i samband med kapitalförvaltning och placering av medel. Dessutom kan banken på basis av uppdrag i anslutning till förvaltning av egendom köpa och sälja aktier och andelar i affärsföretag och fastighets- och bostadsaktiebolag samt arrendera fastigheter och hyra bostäder.

Det totala beloppet av sådana medel som andelsbanken förvaltar i eget namn för kunders räkning och som enligt 9 kap. i lagen om investeringstjänster inte ska bokföras som tillgångar i andelsbankens balansräkning

| |
|--------------|
| 9 026 676,85 |
|--------------|

43. Andelsbankens medlemsantal samt beloppet obetalda och uppsagda insatser 31.12.2019

Antalet medlemmar
Obetalda insatser
Uppsagda medlemsandelar
Uppsagda avkastningsandelar

| |
|--------------|
| 25 632 |
| 0,00 |
| 77 800,00 |
| 3 663 500,00 |

Förutsättningar och tidpunkt för återbetalning av uppsagt andelskapital

I andelsbankernas eget kapital ingår andelsbankernas medlemmars medlemsinsatser och medlemmarnas placeringar i avkastningsandelar, för vilka banken har en ovillkorlig rätt att vägra att betala ränta och återbetala kapital. Medlemsinsatsen och ägarkundskapet som det innebär ger en möjlighet att delta i bankens förvaltning och beslutsfattande. Avkastningsandelarna ger inga sådana rättigheter som ägarkunderna har, och de ger inte heller rösträtt. För åren 2019-2020 är målet en ränta på 3,25 % på avkastningsandelarna och den ränta som ska betalas fastställs årligen i efterskott. Avkastningsmålet kan ändras årligen.

Om andelsbanken inte har vägrat att återbetala, kan en medlemsinsats och en avkastningsinsats återbetalas 12 månader efter slutet av den räkenskapsperiod under vilken medlemskapet har upphört eller avkastningsandelsägaren sagt upp andelen. Om full återbetalning inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ur det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Ovan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet. På obetalda delar betalas inte ränta.

44. Tjänsten för långsiktigt sparande

OP-pensionsbesparings pensionskonton
Placeringar på tidsbundna eller andra inlåningskonton

Placeringar i andelsbankens balansräkning totalt

Placeringar utanför balansräkningen, placeringsfonder, aktier, msb-lån (inkl. försäljningsfordringar/leverantörsskulder)

| 31.12.2019 |
|------------|
| 126 350,46 |
| 0,00 |
| 126 350,46 |
| 546 850,56 |

LISTA PÅ BOKFÖRINGSBÖCKER OCH VERIFIKATSLAG

OP Gruppens verifikatslag och verifikatnummerserier

Bankens huvudbokföring finns i SAP-systemet, och uppgifterna från delbokföringarna har överförts till huvudbokföringen som en kombination eller ett annat sammandrag

Viktigaste delbokföringar:

Inlåningen
Utlåningen
Ägarkundsregistret
Bonussystemet
Avkastningsandelarna
Korva, värdepappersbokföringen
Resevaluta
ASLA, kundfaktureringen
Calypso, derivat- och värdepappersbokföringen
JORR, derivatreskontran
Bankgarantier
Haltia, fastighetsbokföringen
Havas, vederlags- och hyresreskontran
Andelsbankernas konton i OP Företagsbanken
POPS, online ilgireringar och checkar mellan banker
SAP HR och Aditro
SAP anläggningstillgångar
SAP köp- och säljreskontra, Ariba, Basware IP och Basware betalningsrörelse

| Tillämpn.- verifikat *) | Namn | Verif.sl ag | Nummer- serie | | Rea-kod för andelsbanken |
|----------------------------|--|----------------|------------------|------------|-----------------------------|
| | | | början | slut | |
| | PERIODISKT VERIFIKAT | X1 | 7700001 | 7799999 | |
| | MODELLVERIFIKAT | X2 | 7800001 | 7899999 | |
| | PERIODENS SLUT, | SA | 1000010001 | 1000019999 | |
| | PERIODENS SLUT, löses upp | SB | 1000020001 | 1000029999 | |
| | FÖRHANDBOKFÖRING, slutgiltig | SC | 1000030001 | 1000039999 | |
| | FÖRHANDBOKFÖRING, löses upp | SD | 1000040001 | 1000049999 | |
| | DAGLIGT VERIFIKAT | SE | 1000050001 | 1000059999 | |
| | FÖREG. MÅNADS KORRIGERINGAR/AURUM | SF | 1000060001 | 1000069999 | |
| | AGIOVÅRDERING MANUELL | SH | 1000080001 | 1000089999 | |
| | SALDOÖVERFÖRING, LÖSES UPP (överföring av saldon med fel tecken i balansen) | SS | 1000090001 | 1000099999 | |
| | KORRIGERING AV MERVÅRDESSKATT | SV | 1000100000 | 1000109999 | |
| | SEMESTERLÖNERESERVERING | SL | 1000110001 | 1000119999 | |
| | LÖNEBIKOSTNADER | SM | 1000120001 | 1000129999 | |
| | IFRS-AÖF OCH -OPHV-saldoöverföringar | SI | 1000130001 | 1000139999 | |
| | GE-PROVISIONSRESERVERINGAR | GK | 1000140001 | 1000149999 | |
| | PERIODISERING AV RESULTATLÖN | GM | 1000150001 | 1000159999 | |
| | SKATTEPERIODISERING | GO | 1000160001 | 1000169999 | |
| | INSÄTTNINGSGARANTIFONDEN, PERIODISERING | GQ | 1000170001 | 1000179999 | |
| | GRUPPVISA NEDSKRIVNINGAR | GX | 1000180001 | 1000189999 | |
| | SKATTEPERIODISERING, SLUTGILTIG | GY | 1000190001 | 1000199999 | |
| | DAGLIGT VERIFIKAT/OKO BANKIRFIRMA | SO | 1000200001 | 1000209999 | |
| | MOMS-DEBITERING | GZ | 1000210001 | 1000219999 | |
| | MOMS-ÖVERFÖRING | ST | 1000220001 | 1000229999 | |
| | SOCIALKOSTNADSKULD ÖVERFÖRING | SR | 1000230001 | 1000239999 | |
| | INV.TILLG. UPPD./KAP.FÖRV. | SP | 1000240001 | 1000249999 | |
| | INV.TILLG. UPPL./KAP. FÖRV. | SQ | 1000250001 | 1000259999 | |
| | SEM.LÖNERES/KOSTN.ST.BYTE | GF | 1000260001 | 1000269999 | |
| | SOCIALKOSTNADSKULD ÖVERFÖRING, slutgiltig | SY | 1000270001 | 1000279999 | |
| | FASTIGHETSINV. UPPD. | SZ | 1000280001 | 1000289999 | |
| | FASTIGHETSINV. UPPL. | SX | 1000290001 | 1000299999 | |
| | ELIMINERING BALTIKUM, LÖSES UPP | MB | 1000300001 | 1000309999 | |
| | ELIMINERING BALTIA löses inte upp | RC | 1000310001 | 1000319999 | |
| | TFN-KOSTN. MOMS-RÄTT | HD | 1000320001 | 1000329999 | |
| | SALDOÖVERFÖRING, LÖSES INTE UPP | SJ | 1000330001 | 1000339999 | |
| | SALDOÖVERFÖRING, TEM | SN | 1000340001 | 1000349999 | |
| | SALDOÖVERFÖRING, MVAT | HI | 1000350001 | 1000359999 | |
| | FASTIGHETSBOLAG INGÅENDE BALANS | QN | 1000360001 | 1000369999 | |
| | INTERNA VERIFIKAT | S1 | 1000370001 | 1000379999 | |
| | ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR | AA | 1010000001 | 1010999999 | |

| Tillämpn.- /erifikat *) | Namn | Verif.sl ag | Nummer- serie | | Rea-kod för andelsbanken |
|----------------------------|---------------------------------------|----------------|------------------|------------|-----------------------------|
| | | | början | slut | |
| | ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR AVSKRIVNINGAR | AF | 1011000001 | 1011999999 | RABUCH00**) |
| | ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR | | | | |
| | LAGERSALDOBOKFÖRING | AG | 1012000001 | 1012999999 | RAPERB00**) |
| | FAKTURA e-Flow/SAP elimineras | LF | 1021000001 | 1021999999 | |
| | FAKTURA MANUELL elimineras | LM | 1022000001 | 1022999999 | |
| | KREDITNOTA MANUELL elimineras | HM | 1023000001 | 1023999999 | |
| | FAKTURAANNULLERING AUTOMATISK | LP | 1024000001 | 1024999999 | |
| | MANUELL FAKTURABETALNING | KA | 1025000001 | 1025999999 | |
| | AUTOMATISKA BETALNINGAR | KZ | 1026000001 | 1026999999 | |
| | FAKTURA E-Flow/SAP elimineras inte | LG | 1027000001 | 1027999999 | |
| | FAKTURA MANUELL elimineras inte | LN | 1028000001 | 1028999999 | |
| | KREDITNOTA MANUELL elimineras inte | HN | 1029000001 | 1029999999 | |
| | KUNDFAKTURA MANUELL elimineras | DR | 1030000001 | 1030999999 | |
| | KREDITNOTA MANUELL elimineras | DG | 1031000001 | 1031999999 | |
| | ANNULLERING AV KUNDFAKTURA | DA | 1032000001 | 1032999999 | |
| | KREDITFAKTURA.MR elimineras inte | DH | 1033000001 | 1033999999 | |
| | KREDITNOTOR elimineras | DI | 1034000001 | 1034999999 | |
| | FAKTURABETALNING | DZ | 1035000001 | 1035999999 | |
| | KREDITNOTOR elimineras inte | DJ | 1036000001 | 1036999999 | |
| | KUNDFAKTURA MANUELL elimineras inte | DS | 1037000001 | 1037999999 | |
| | KUNDFAKTURERING elimineras | DT | 1038000001 | 1038999999 | |
| | KUNDFAKTURERING elimineras inte | DU | 1039000001 | 1039999999 | |
| | UTJÄMNING | MT | 1040000001 | 1040999999 | |
| | RESERÄKNING/MATKAMIES | FA | 1041000001 | 1041999999 | |
| | MASKINLÄSBARA | | | | |
| | KONTOUDRAGSTRANSAKTIONER | FB | 1042000001 | 1042999999 | |
| | KREDITRESKONTRA/HEMBANKEN | FC | 1043000001 | 1043999999 | |
| | INLÅNINGSRESKONTRA/HEMBANKEN | FD | 1044000001 | 1044999999 | |
| | IFACTOR/OPR | FE | 1045000001 | 1045999999 | |
| | IFACTOR/OPR PERIODISERING | FF, FG | 1046000001 | 1046999999 | |
| | SOPRI/OPR | FH | 1047000001 | 1047999999 | |
| | SOPRI/OPR PERIODISERING | FI, FJ | 1048000001 | 1048999999 | |
| | KREDITKONTO/OPR | FK | 1049000001 | 1049999999 | |
| | LEASING OR/OPR | FL | 1050000001 | 1050999999 | |
| | KAPITALANSKAFFNING/OPR | FM | 1051000001 | 1051999999 | |
| | KAPITALANSKAFFNING/OPR PERIODISERING | FN, FO | 1052000001 | 1052999999 | |
| | DISKONTERADE AVBETALNINGAR/OPR | FP | 1053000001 | 1053999999 | |
| | DISKONTERADE AVBET./OPR PERIODISERING | FQ, FR | 1054000001 | 1054999999 | |
| | RÄTTSLIG INDRIVNING/OPR | FS | 1055000001 | 1055999999 | |
| | AVBETALNINGSLEASING (VIEW21)/OPR | FT | 1056000001 | 1056999999 | |
| | VIEW 21/PERIODISERINGAR | ET | 1057000001 | 1057999999 | |
| | VIEW 21/AGIO | EU | 1058000001 | 1058999999 | |
| 9900095 | SRJ-TRANSAKTIONER | FU | 1059000001 | 1059999999 | |
| | AIRAS-PROVISIONER/AURUM | FV | 1060000001 | 1060999999 | |
| | ARBETSGIVARENS SS-AVGIFTER | FX | 1070000001 | 1070999999 | |
| | DIME/PLACERINGSFONDER | GR | 1071000001 | 1071999999 | |
| | OPUSCAPITA/OKO | GU | 1072000001 | 1072999999 | |
| | ANALYSTE | IE | 1073000001 | 1073999999 | |
| | KUNDFAKTURA/KIPINÄ | DB | 1074000001 | 1074999999 | |
| | MANUELL FAKTURABETALNING/OPPK | DY | 1075000001 | 1075999999 | |
| | TEM RESERÄKNINGAR | MK | 1076000001 | 1076999999 | |
| | ESTLAND MAN. DAGL. | JS | 1077000001 | 1077999999 | |
| | ESTLAND MAN. BSL. BEST. | JV | 1078000001 | 1078999999 | |
| | ESTLAND MAN. BSL. ANNULL. | JX | 1079000001 | 1079999999 | |
| | LETTLAND MAN. DAGL. | JT | 1080000001 | 1080999999 | |
| | LETTLAND MAN. BSL. BEST. | JY | 1081000001 | 1081999999 | |
| | LETTLAND MAN. BSL. ANNULL. | JZ | 1082000001 | 1082999999 | |
| | LITAUEN MAN. DAGL. | JU | 1083000001 | 1083999999 | |
| | LITAUEN MAN. BSL. BEST. | KB | 1084000001 | 1084999999 | |
| | LITAUEN MAN. BSL. ANNULL. | KC | 1085000001 | 1085999999 | |
| | SEMESTERLÖN, LEVERANTÖRSFAKTURA | LL | 1086000001 | 1086999999 | |
| | SEMESTERLÖN, KUNDFAKTURA | DL | 1087000001 | 1087999999 | |
| | PERIODISERINGSKÖRNING, MANUELL | | | | |
| | PERIODISERINGSFUNKTION I SAP | MA | 1088000001 | 1088999999 | |
| | ACQUIRING-PROVISIONER, KÖPRESKONTRA | KY | 1089000001 | 1089999999 | |
| | ACQUIRING-PROVISIONER, SÄLJRESKONTRA | DE | 1061000001 | 1061999999 | |
| | AGIOARVOSTUS | SG | 1091000001 | 1091999999 | |
| | ACQUIRING | KQ | 1092000001 | 1092999999 | |

| Tillämpn.- verifikat *) | Namn | Verif.sl ag | Nummer- serie | | Rea-kod för andelsbanken |
|----------------------------|---|----------------|------------------|------------|-----------------------------|
| | | | början | slut | |
| 9930004 | CAL DAGLIGA POSTER | RF | 1093000001 | 1093999999 | |
| 9930005 | CAL DAGLIGA POSTER | RF | 1093000001 | 1093999999 | |
| 9930006 | CAL DAGLIGA POSTER | RF | 1093000001 | 1093999999 | |
| 9930007 | CAL DAGLIGA POSTER | RF | 1093000001 | 1093999999 | |
| 9930008 | CAL DAGLIGA UTANFÖR BALANSR. | RH | 1094000001 | 1094999999 | |
| 9930106 | CAL MÅNADSSKIFTESPOSTER | RG | 1095000001 | 1095999999 | |
| 9930107 | CAL MÅNADSSKIFTESPOSTER | RG | 1095000001 | 1095999999 | |
| 9930108 | CAL MÅNADSSKIFTES UTANFÖR BALANSR. | RI | 1096000001 | 1096999999 | |
| 9900048 | AVKASTNINGSANDELAR | HB | 1097000001 | 1097999999 | |
| | BONUS/CLEARING, OR | LK | 1098000001 | 1098999999 | |
| | BONUS/CLEARING, MR | DK | 1099000001 | 1099999999 | |
| 9900049 | INDRIVNINGENS GRÄNSSNITT | HC | 1100000001 | 1100999999 | |
| | Bonusbruk andra adb, MR | DO | 1105000001 | 1105999999 | |
| | Bonusbruk andra adb, OR | LO | 1106000001 | 1106999999 | |
| | Equens/Debit-kort | HF | 1107000001 | 1107999999 | |
| | Ariba beställning elimineras | LU | 1108000001 | 1108999999 | |
| | Ariba ingen beställning elimineras | LV | 1109000001 | 1109999999 | |
| | Ariba beställning elimineras inte | LX | 1110000001 | 1110999999 | |
| | Ariba ingen beställning elimineras inte | LY | 1111000001 | 1111999999 | |
| | Ariba annulleringsverifikat | LZ | 1112000001 | 1112999999 | |
| | ACQUIRING/HALTI | HG | 1113000001 | 1113999999 | |
| | SAANA/M2 | HJ | 1114000001 | 1114999999 | |
| | VAM dagliga | HK | 1115000001 | 1115999999 | |
| | VAM MÅNADSSKIFTETS | HL | 1116000001 | 1116999999 | |
| | Egen Development | R1 | 1124000001 | 1124999999 | |
| | OP Räkninglån | HP | 1125000001 | 1125999999 | |
| | TAGETIK | T1 | 1155000001 | 1155999999 | |
| | Debit överföring | HU | 1157000001 | 1157999999 | |
| | FNZ-ÅTERBETALD PROVISION/OP-RAH | IC | 1158000001 | 1158999999 | |
| 12999 | ENTRA | EN | 1299999999 | 1299999999 | |
| | TEKNISK FD EJ ELIM. | Z9 | 2010999999 | 2010999999 | |
| | KASSABOKFÖRING LIITT./OPLIV | NA | 3010000001 | 3010999999 | |
| | HK ERSÄTTNING KKP./OPLIV | NB | 3011000001 | 3011999999 | |
| | OIVA KON./OPLIV | NC | 3012000001 | 3012999999 | |
| | TRYGGSPAR KON/OPLIV | ND | 3013000001 | 3013999999 | |
| | LÅNESKYDD KON./OPLIV | NE | 3014000001 | 3014999999 | |
| | HENKILÖV.KORV K/OPLIV | NF | 3015000001 | 3015999999 | |
| | GRUPPFÖRS. KON./OPLIV | NG | 3016000001 | 3016999999 | |
| | IF GRUPPENSION K./OPLIV | NH | 3017000001 | 3017999999 | |
| | MOTORFORDON KON/OPLIV | NI | 3018000001 | 3018999999 | HVRKROH |
| | SKADEFÖRS. KON/OPLIV | NJ | 3019000001 | 3019999999 | |
| | PERSONFÖRS. KON/OPLIV | NK | 3020000001 | 3020999999 | |
| | OLYCKSFALL KON./OPLIV | NL | 3021000001 | 3021999999 | |
| | FASTA HYROR K/OPLIV | NM | 3022000001 | 3022999999 | |
| | VSM KON./OPLIV | NN | 3023000001 | 3023999999 | |
| | MÅTTSKYDD KON./OPLIV | NO | 3024000001 | 3024999999 | |
| | AVGÅENDE PENGAR L./OPLIV | NP | 3025000001 | 3025999999 | |
| | INKOMMANDE PENGAR L./OPLIV | NQ | 3026000001 | 3026999999 | |
| | TKV KON./OPLIV | NR | 3027000001 | 3027999999 | |
| | HK ERSÄTTNING KON./OPLIV | NS | 3028000001 | 3028999999 | |
| | AULI KON./OPLIV | NT | 3029000001 | 3029999999 | |
| | RATTI KON./OPLIV | NU | 3030000001 | 3030999999 | |
| | BYGGFEL K/OPLIV | NV | 3031000001 | 3031999999 | |
| | SULKA KON./OPLIV | NX | 3032000001 | 3032999999 | |
| | RESEFÖRSÄKRING K/OPLIV | NY | 3033000001 | 3033999999 | |
| | KASKO KON./OPLIV | OA | 3034000001 | 3034999999 | |
| | SAKFÖRS.YKS. K/OPLIV | OB | 3035000001 | 3035999999 | |
| | BORGENSFÖRSÄKRING/OPLIV | OC | 3036000001 | 3036999999 | |
| | SULKAN EPÅV.VAH/OPLIV | OD | 3037000001 | 3037999999 | |
| | RESK.SAATAVAL.L/OPLIV | OE | 3038000001 | 3038999999 | |
| | ÖVERS.ERS. KKP./OPHL | OF | 3039000001 | 3039999999 | |
| | ANNULLERING/OPHV LIITT. | NZ | 3100000001 | 3109999999 | |

| Tillämpn.- verifikat *) | Namn | Verif.sl ag | Nummer- serie | | Rea-kod för andelsbanken |
|----------------------------|----------------------|----------------|------------------|------------|-----------------------------|
| | | | början | slut | |
| | Kirjanpitosite | AB | 3204000000 | 3204999999 | |
| | Täsmäytyspääkirja | AC | 3205000000 | 3205999999 | |
| | Käyttöön.konversio | AK | 3206000000 | 3206999999 | |
| | Käyttöön.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 | |
| | 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 | |
| | Ulkoisen 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 | |
| | Hallinto henkilöt | 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 | |
| | Moottoriajon. 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 | |

| Tillämpn.- verifikat *) | Namn | Verif.sl ag | Nummer- serie | | Rea-kod för andelsbanken |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------|------------------|------------|-----------------------------|
| | | | början | slut | |
| | 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 | |
| | Systeempalv.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 | |
| | 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 | |
| | SIJ/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 | |
| | ryhmäväk 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 | |

| Tillämpn.- verifikat *) | Namn | Verif.sl ag | Nummer- serie | | Rea-kod för andelsbanken |
|----------------------------|--|----------------|------------------|------------|-----------------------------|
| | | | början | slut | |
| | 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 | 3340000000 | 3349999999 | |
| | DH koneellinen | QP | 3350000000 | 3350999999 | |
| | DH Manuaalinen | QQ | 3351000000 | 3351999999 | |
| 500 | OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK | TF | 5000000001 | 5000999999 | |
| 501 | OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK | TF | 5000000001 | 5000999999 | |
| 502 | OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK | TF | 5000000001 | 5000999999 | |
| 503 | OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK | TF | 5000000001 | 5000999999 | |
| 504 | OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK | TF | 5000000001 | 5000999999 | |
| 505 | OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK | TF | 5000000001 | 5000999999 | |
| 506 | OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK | TF | 5000000001 | 5000999999 | |
| 507 | OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK | TF | 5000000001 | 5000999999 | |
| 508 | OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK | TF | 5000000001 | 5000999999 | |
| 509 | OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK | TF | 5000000001 | 5000999999 | |
| 040 | MEDLEMSKREDITFÖRSÄKRING | TA | 5040000001 | 5040999999 | |
| 050 | BOSTADSSPARPREMIER | TB | 5050000001 | 5050999999 | HVRKROH |
| 060 | PENSIONS KASSAN | TC | 5060000001 | 5060999999 | |
| 061 | PENSIONS KASSAN | TC | 5060000001 | 5060999999 | |
| 080 | ANDB-KREDITER | TD | 5080000001 | 5080999999 | |
| 084 | MOMS-BETALNINGAR | TE | 5084000001 | 5084999999 | |
| 510 | VERIFIKATOMVANDLING | TG | 5100000001 | 5100999999 | |
| 610 | ULTRA VALUTAVÄXLING | TX | 6100000001 | 6100999999 | |
| 613 | ZVS-BETALNINGAR/OKO | TH | 6130000001 | 6130999999 | |
| 614 | ZVS-BETALNINGAR/OKO | TH | 6130000001 | 6130999999 | |
| 615 | PSE/ANNULLERINGSBETALNINGAR/OKO | TZ | 6150000001 | 6150999999 | |
| 616 | PSE/ANNULLERINGSBETALNINGAR/OKO | TZ | 6150000001 | 6150999999 | |
| 620 | FORSE | TI | 6200000001 | 6200999999 | |
| 621 | SDD SEPA DIREKTDEBITERINGG | RB | 6210000001 | 6210999999 | |
| 624 | AQUARIUS/OKO | GP | 6240000001 | 6240999999 | |
| 625 | VIEW/UPPDATERINGAR | TJ | 6250000001 | 6250999999 | |
| 628 | DPS/OPTO-TAPAHTUMAT | RZ | 6280000001 | 6280999999 | |
| 631 | CHECKINLÖSEN (USKI) | TK | 6310000001 | 6310999999 | |
| 632 | CHECKINLÖSEN (USKI) | TK | 6310000001 | 6310999999 | |
| 633 | BANKGARANTIER | TL | 6330000001 | 6330999999 | |
| 634 | OKOBANKEN | TM | 6340000001 | 6340999999 | |
| 635 | OKOBANKEN | TM | 6340000001 | 6340999999 | |
| 636 | REMBURSER OCH INKASSO | TN | 6360000001 | 6360999999 | |
| 637 | REMBURSER OCH INKASSO | TN | 6360000001 | 6360999999 | |
| 638 | DPS DAGLIGA | KU | 6380000001 | 6380999999 | |
| 639 | DPS UTANFÖR BALANSR. | KV | 6390000001 | 6390999999 | |
| 640 | AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR | TO | 6400000001 | 6400999999 | |
| 641 | AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR | TO | 6400000001 | 6400999999 | |
| 642 | AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR | TO | 6400000001 | 6400999999 | |
| 643 | AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR | TO | 6400000001 | 6400999999 | |
| 644 | AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR | TO | 6400000001 | 6400999999 | |
| 645 | AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR | TO | 6400000001 | 6400999999 | |
| 646 | AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR | TO | 6400000001 | 6400999999 | |
| 647 | ANKOMMANDE BETALNINGSANVISNINGAR | TP | 6530000001 | 6530999999 | |
| 648 | ANKOMMANDE BETALNINGSANVISNINGAR | TP | 6530000001 | 6530999999 | |
| 649 | AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR | TO | 6400000001 | 6400999999 | |
| 653 | ANKOMMANDE BETALNINGSANVISNINGAR | TP | 6530000001 | 6530999999 | |
| 654 | ANKOMMANDE BETALNINGSANVISNINGAR | TP | 6530000001 | 6530999999 | |
| 657 | UTLÄNDSK CHECKINLÖSEN | TU | 6570000001 | 6570999999 | |
| 658 | UTLÄNDSK CHECKINLÖSEN | TU | 6570000001 | 6570999999 | |
| 659 | UTLÄNDSK CHECKINLÖSEN | TU | 6570000001 | 6570999999 | |
| 660 | RESECHECKAR | TQ | 6600000001 | 6600999999 | |
| 663 | ULTRA/HENKI AQUARIUS ESTLAND | KF | 6630000001 | 6630999999 | |
| 665 | BANKGIRO | TV | 6650000001 | 6650999999 | |
| 666 | RPM (Avbrott vid förhindrande av penningtvätt) | KX | 6660000001 | 6660999999 | |
| 667 | RPM/EUR | RM | 6670000001 | 6670999999 | |
| 670 | VALUTAHUVUDKASSAN | TR | 6710000001 | 6710999999 | |

| Tillämpn.- verifikat *) | Namn | Verif.sl ag | Nummer- serie | | Rea-kod för andelsbanken |
|----------------------------|--------------------------------------|----------------|------------------|------------|-----------------------------|
| | | | början | slut | |
| 671 | SEDELHANDEL | TR | 6710000001 | 6710999999 | |
| 672 | VALUTAHUVUDKASSAN | TR | 6710000001 | 6710999999 | |
| 673 | VALUTAHUVUDKASSAN | TR | 6710000001 | 6710999999 | |
| 674 | BOND/REPA DAGLIGA | TS | 6740000001 | 6740999999 | |
| 675 | BOND VÄRDERINGAR | XV | 6750000001 | 6750999999 | |
| 691 | VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 | |
| 692 | VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 | |
| 693 | VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 | |
| 694 | VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 | |
| 695 | VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 | |
| 696 | VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 | |
| 697 | VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 | |
| 698 | VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 | |
| 699 | VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 | |
| 706 | VALUTAMÄSSIGA TECKNINGAR | HO | 1123000001 | 1123999999 | |
| | ARBETSSTATIONSVERIFIKAT | TY | 9000000001 | 9099999999 | |
| 9900016 | USKI INLÖSEN AV UTLÄNDSKA CHECKAR | BQ | 9701600001 | 9701699999 | |
| 990005 | AVGÅENDE CLEARING (MORGON) | VB | 9900500001 | 9900599999 | |
| 990007 | Prepaid rsk-transaktioner | KJ | 9900070001 | 9900079999 | |
| 9900001 | INLÅNING | BA | 9900100001 | 9900199999 | OT003/OTORP002 |
| 990001 | INLÅNING | BA | 9900100001 | 9900199999 | |
| 9900002 | UTLÅNING | BD | 9900200001 | 9900299999 | AMR972 |
| 9900030 | AÖF:S KREDITFÖRSÄKRINGAR | EJ | 9900300001 | 9900309999 | |
| 9900031 | AÖF:S ERSÄTTNING & RESERVERING | GE | 9900310001 | 9900319999 | |
| 9900032 | ABASEC/OPSTOCK | GL | 9900320001 | 9900329999 | |
| 9900004 | BANKGARANTI | BF | 9900400001 | 9900499999 | ATTR009 |
| 990004 | MTL (betaln.transaktionslista) | | | | |
| 990004 | TRANSAKTIONER/BETALNINGSRÖRELSE | VA | 9900400001 | 9900499999 | |
| 9900005 | SÄNDA ADB-FÖRMEDLINGAR | BG | 9900500001 | 9900599999 | MGKR2005, MGKR2006 |
| 9900006 | ANKOMMANDE ADB-FÖRMEDLINGAR | BH | 9900600001 | 9900699999 | MGKR2001 |
| 9900007 | ADB-FÖRMEDLINGAR SOM SKALL REDAS UT | BI | 9900700001 | 9900799999 | MGKR2002 |
| 9900008 | HUVUDBOKSTRANSAKTIONER | BJ | 9900800001 | 9900899999 | MGKR2004 |
| 9900009 | ANKOMMANDE ILGIRON | BK | 9900900001 | 9900999999 | MGR5150 |
| 990009 | ANKOMMANDE CLEARING FRÅN 31.12.1997 | | | | |
| 990009 | (MORGON) | VE | 9900900001 | 9900999999 | |
| 990010 | POPS BRUTTOCLEARING FRÅN 16.12.1997 | VF | 9901000001 | 9901099999 | |
| 9900005 | SÄNDA ADB-FÖRMEDLINGAR/OKO | EK | 9901100001 | 9901199999 | |
| 990012 | AGIO/VALUTAKASSA | VG | 9901200001 | 9901299999 | |
| 9900013 | SPECIALLÅN | CG | 9901300001 | 9901399999 | |
| 990013 | SPECIALLÅN | CG | 9901300001 | 9901399999 | |
| 9900014 | VALUTABOKFÖRING | EE | 9901400001 | 9901499999 | MV29K |
| 990014 | VALUTAKASSA FRÅN 24.2.1997 | EE | 9901400001 | 9901499999 | |
| 9900015 | UTLÅNING/ALPER | BP | 9901500001 | 9901599999 | OTALPKT |
| 990015 | AUTOMATBOKFÖRING/ALPER FRÅN 18.11.94 | BP | 9901500001 | 9901599999 | |
| 9900016 | USKI INLÖSEN AV UTLÄNDSKA CHECKAR | BQ | 9901600001 | 9901699999 | andb, 7880: USLR610 |
| 990016 | CLEARING 30.10.98 (NATT) | VH | 9901600001 | 9901699999 | |
| 990017 | CLEARING 30.10.98 (NATT) | VI | 9901700001 | 9901799999 | |
| 9900018 | RESEVALUTA | BL | 9901800001 | 9901899999 | MAVRMTIK |
| 990018 | RESEVALUTA (MAVA) FRÄMMANDE CHECKAR | | | | |
| 990018 | OCH RESECH. | BL | 9901800001 | 9901899999 | |
| 9900019 | RESEVALUTA/AGIO | BM | 9901900001 | 9901999999 | MAVRATIK |
| 990019 | AGIO (MAVA) | BM | 9901900001 | 9901999999 | |
| 990020 | OPICS (DAGLIG) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 | |
| 990022 | OPICS (DAGLIG) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 | |
| 990023 | OPICS (DAGLIG) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 | |
| 990024 | OPICS (DAGLIG) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 | |
| 990025 | OPICS (DAGLIG) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 | |
| 990122 | OPICS (DAGLIG) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 | |
| 990123 | OPICS (DAGLIG) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 | |
| 990124 | OPICS (DAGLIG) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 | |
| 9900021 | ANDELSBANKENS KONTON I OKO | BS | 9902100001 | 9902199999 | PR002 |
| 990021 | OPICS (MÅNADSSKIFTETS BESTÅENDE | | | | |
| 990021 | BOKFÖRINGAR) | VK / VL | 9902100001 | 9902199999 | |
| 9900006 | ANKOMMANDE ADB-FÖRMEDLINGAR/OKO | EL | 9902200001 | 9902299999 | |

| Tillämpn.- verifikat *) | Namn | Verif.sl ag | Nummer- serie | | Rea-kod för andelsbanken |
|----------------------------|--|----------------|------------------|------------|-----------------------------|
| | | | början | slut | |
| 9900008 | HUVUDBOKSTRANSAKTIONER/OKO INDRIVNING- OCH ERSÄTTNINGSSYSTEMET (PKJ) AÖF | EM | 9902300001 | 9902399999 | |
| 9900241 | BANKVISA FÖRSÅKRINGAR (PKV) AÖF | EQ | 9902410001 | 9902419999 | |
| 9900242 | BANKVISA FÖRSÅKRINGAR (PKV) ASF | ER | 9902420001 | 9902429999 | |
| 9900243 | PENNINGFÖRSÖRJNING | ES | 9902430001 | 9902439999 | |
| 9900025 | OKO:S INLÖSTA CHECKAR | EG | 9902500001 | 9902599999 | |
| 9900026 | OKO:S INLÖSTA CHECKAR WINRESK | BV | 9902600001 | 9902699999 | MGKR2003 |
| | | BV | 9902600001 | 9902699999 | |
| | | EO | 9902700001 | 9902799999 | |
| 990028 | KAPULA DAGLIGT VERIFIKAT/OKO | GS | 9902800001 | 9902899999 | |
| 990029 | KAPULA VÅRDERING/OKO | GT | 9902900001 | 9902999999 | |
| 990030 | ASLA/RESULTATREGLERANDE/OHMO | GD | 9903000001 | 9903099999 | |
| 990031 | ASLA | VM | 9903100001 | 9903199999 | |
| 990032 | ASLA/RESULTATREGLERANDE | VN / VO | 9903200001 | 9903299999 | |
| 990033 | ASLA/OHMO | GC | 9903300001 | 9903399999 | |
| 990034 | UTU/PROVISIONER | IF | 9903400001 | 9903499999 | |
| 9900035 | POPS/OINLÖSTA CHECKAR ÖVER 10 ÅR | IG | 9903500001 | 9903599999 | |
| 9900036? | PKJ BETALNING AV EFTERINDRIVNING | IH | 9903600001 | 9903699999 | |
| 990036 | ELE DAGLIGA POSTER | JA | 9903700001 | 9903799999 | |
| 990037 | ELE TAUP POSTER | JB | 9903800001 | 9903899999 | |
| 990038 | ELE BOKSLUTSPOSTER SOM SKA ANNULLERAS BOKFÖRINGSSAMMANDRAG/PENNINGFÖRSÖRJ NING | JC | 9903900001 | 9903999999 | |
| 990041 | PLATINASYSTEMET | VP | 9904100001 | 9904199999 | |
| 9900042 | BOKFÖRINGSSAMMANDRAG/PENNINGFÖRSÖRJ NING (NYTT) | BW | 9904200001 | 9904299999 | BJER122 |
| 990042 | CLARITY, internt ICT-arbete (upplöses inte) | VQ | 9904200001 | 9904299999 | |
| 9900043 | DEVON, 30.6.99 | 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 | LÖNER | BY | 9905000001 | 9905099999 | ***) |
| 9900052 | SEMESTERLÖNESKULDER | GV | 9905200001 | 9905299999 | ***) |
| 990053 | BANKSYSTEM DAGLIGA | JD | 1102000001 | 1102999999 | |
| 990054 | Banksyst mån.boksl./bokslut | JE | 9905900001 | 9905999999 | |
| 990055 | BANKSYSTEM UTANF. BALANSR. (VID BEHOV) VÅRDERINGSRESULTAT FÖR TRADING | JI | 9905500001 | 9905599999 | |
| 990056 | TERMINER (återtas inte) 13.1.98 | VX | 9905600001 | 9905699999 | |
| 990057 | RJ DAGLIGA | JF | 9905700001 | 9905799999 | |
| 990058 | RJ RÖRLIGA | JG | 9905800001 | 9905899999 | |
| 9900060 | VALUTAKONTON | BZ | 9906000001 | 9906099999 | DARRATR/OVARP002 |
| 990060 | VALUTAINLÅNING | BZ | 9906000001 | 9906099999 | |
| 9900061 | VALUTAKONTON/AGIO | CA | 9906100001 | 9906199999 | DARRAGI/OVARP002 |
| 990061 | VALUTAINLÅNING/AGIO | CA | 9906100001 | 9906199999 | |
| 9900062 | VALUTAKONTON/RESULTATREGLERANDE RÄNTA | CB, CC | 9906200001 | 9906299999 | DARRASK/OVARP002 |
| 990062 | VALUTAINLÅNING/RESULTATREGLERANDE POSTER | CB / CC | 9906200001 | 9906299999 | |
| 9900063 | AVGÅENDE UTLANDSBETALNINGAR | CD | 9906300001 | 9906399999 | LUMR124 |
| 990064 | BLV DAGLIGA | JM | 1103000001 | 1103999999 | |
| 990065 | BLV BOKSL. BEST. | JN | 9906500001 | 9906599999 | |
| 990066 | BLV BOKSL. KAN ANNUL. | JO | 9906600001 | 9906699999 | |
| 990067 | BLT DAGLIGA | JP | 1104000001 | 1104999999 | |
| | | | 1159000001 | 1169000000 | |
| 990068 | BLT BOKSL. BEST. | JQ | 9906800001 | 9906899999 | |
| 990069 | BLT BOKSL. ANNUL. | JR | 9906900001 | 9906999999 | |
| 9900070 | FÖRVARSPROVISIONER | CE | 9907000001 | 9907099999 | |
| | FÖRVARSPROVISIONSFAKTURERING FRÅN 2.11.94 (JUNI OCH DEC.) | CE | 9907000001 | 9907099999 | |
| 9900071 | SÄLJPROVISIONER FRÅN VÅRDEPAPPER | CF | 9907100001 | 9907199999 | |
| 990071 | MSB-TECKNING/VÅRDEPAPPERSCOURTAGE | CF | 9907100001 | 9907199999 | |
| 990072 | BOND/MSB/INTE I BRUK | VZ | 9907200001 | 9907299999 | |
| | BOND/MSB RESULTATREGL. RÄNTOR | | | | |
| 990073 | DAGL./INTE I BRUK | UC | 9907300001 | 9907399999 | |
| | BOND/MSB VÅRDERINGSRESULTAT MÅN. SLUT/INTE I BRUK | UD | 9907400001 | 9907499999 | |
| 990074 | | | | | UF |

| Tillämpn.- verifikat *) | Namn | Verif.sl ag | Nummer- serie | | Rea-kod för andelsbanken |
|----------------------------|--|----------------|------------------|------------|-----------------------------|
| | | | början | slut | |
| 990076 | Prepaid maksutapahtumat | KK | 9907600001 | 9907699999 | |
| 990077 | REPA NORMALA BOKFÖRINGAR/INTE I BRUK | YA | 9907700001 | 9907799999 | |
| 9900078 | TÄCKNINGSÖVERFÖRING PÅ BETALNINGSRÖRELSEKONTO | EC | 9907800001 | 9907899999 | OKO/PR93 |
| 990078 | TÄCKNINGSÖVERFÖRING OTTO/OPTO | YB | 9907800001 | 9907899999 | |
| 990079 | BOND/VALUTERINGSDAGSBOKFÖRINGAR | YC | 9907900001 | 9907999999 | |
| 9900080 | PLACERINGSRESKONTRA/OVC | GJ | 9908000001 | 9908099999 | |
| 9900081 | KORRIGERINGSVERIFIKATSSLAG | CH | 9908100001 | 9908199999 | |
| 9900082 | HALTIA HYRESFORDRINGAR | EH | 9908200001 | 9908299999 | |
| 9520005 | YIT-HYROR | EH | 9908200001 | 9908299999 | |
| 677 | KORVA/DAGLIGA | CJ | 9908300001 | 9908399999 | |
| 678 | KORVA/PRISDIFFERENSER | CJ | 9908300001 | 9908399999 | |
| 9900083 | KORVA-TRANSAKTIONER | CJ | 9908300001 | 9908399999 | |
| 9900083 | KORVA DAGLIGA | CJ | 9908300001 | 9908399999 | |
| 9900085 | FASTIGHETSRESKONTRAN/NYTT | CI | 9908500001 | 9908599999 | |
| 9900086 | OKO:S LÅN | CM | 9908600001 | 9908699999 | |
| 990086 | OKO:S LÅN TILL ANDELSBANKER | CM | 9908600001 | 9908699999 | |
| | | | | | YK |
| 9900088 | HALTIA VEDERLAGSRESKONTRA | EF | 9908800001 | 9908899999 | |
| 9900089 | HALTIA VEDERLAGSBETALNINGAR | EI | 9908900001 | 9908999999 | |
| 9900091 | BETALNINGSRÖRELSE/ASLA | CN | 9909100001 | 9909199999 | ALARKP01 OCH 13 |
| 9900092 | ASLA/OHMO | GA | 9909200001 | 9909299999 | |
| 9900095 | OP-VISA/KORTBOLAGET | GG | 9909500001 | 9909599999 | |
| 990995 | OKO:S BOKFÖRINGSSAMMANDRAG/OPTO | YN | 9909950001 | 9909959999 | |
| | INLÅNING/ANNULLERING AV | | | | |
| 9901001 | RESULTATREGLERANDE RÄNTA | BC | 9910010001 | 9910019999 | OT003/OTORP003 |
| 991001 | INLÅNING / RESULTATREGLERANDE POSTER | YO / YP | 9910010001 | 9910019999 | |
| 9901002 | FÖRSKOTTSBETALDA RÄNTOR/BOKSL. | BE, ED | 9910020001 | 9910029999 | AMR827 |
| 991003 | LOAN IQ/OKO | GN | 9910030001 | 9910039999 | |
| | ANTO (=UTLÅNING) AGIO BOKFÖRINGAR OCH | | | | |
| 991004 | PENNI AVRUNDNING | YQ | 9910040001 | 9910049999 | |
| 991005 | YPA (=FÖRETAGSUTLÅNINGENS) LÅN | YR | 9910050001 | 9910059999 | |
| 991006 | YPA LÅN RESULTATREGLERANDE | YS / YT | 9910060001 | 9910069999 | |
| 991048 | YPA LÅN RESULTATREGLERANDE | YS / YT | 9910060001 | 9910069999 | |
| | CENTRALBANKSAVDELNINGENS LÅN (RO = | | | | |
| 991007 | FINANSUTL. TILL ANDB.) | YU | 9910070001 | 9910079999 | |
| 991008 | RO RESULTATREGLERANDE | YV / YW | 9910080001 | 9910089999 | |
| 991009 | INDRIVNINGSAVDELNING (PA) | YX | 9910090001 | 9910099999 | |
| 991010 | PA RESULTATREGLERANDE | YY / YZ | 9910100001 | 9910109999 | |
| 9901011 | INLÅNING/RESULTATREGLERANDE RÄNTA | BB | 9910110001 | 9910119999 | OT003 |
| | YA-ANNULLERING AV RESULTATREGL. RÄNTOR | | | | |
| 991012 | FÖR OREGLERADE | UK | 9910120001 | 9910129999 | |
| 9901013 | ALS SKÖTSELPROVISIONER | BN, BO | 9910130001 | 9910139999 | AMR830 |
| | RO-ANNULLERING AV RESULTATREGL. RÄNTOR | | | | |
| 991013 | FÖR OREGLERADE | UG | 9910130001 | 9910139999 | |
| | PA-ANNULLERING AV RESULTATREGL. RÄNTOR | | | | |
| 991014 | FÖR OREGLERADE | UH | 9910140001 | 9910149999 | |
| 991015 | RO/AGIOBOKFÖRINGAR | UI | 9910150001 | 9910159999 | |
| 991016 | PA/AGIOBOKFÖRINGAR | UJ | 9910160001 | 9910169999 | |
| 9910002 | ALS-MED CAP DAGLIGA | JJ | 9910200001 | 9910209999 | |
| 9901021 | OPTO/RESULTATREGLERANDE RÄNTA | BT, BU | 9910210001 | 9910219999 | PR402 |
| 991024 | YA ESTLAND AGIO | RP | 9910240001 | 9910249999 | |
| 991025 | YA ESTLAND DAGLIGA | RJ | 9910250001 | 9910259999 | |
| 991026 | YA ESTLAND RESULTATREGLERANDE | RO | 9910260001 | 9910269999 | |
| 991027 | YA ESTLAND AA-ANNULLERINGAR | RU | 9910270001 | 9910279999 | |
| 9901003 | UTLÅNING/Okopanikki | EY, EZ | 9910300001 | 9910399999 | |
| 991034 | YA LETTLAND AGIO | RR | 9910340001 | 9910349999 | |
| 991035 | YA LETTLAND DAGLIGA | RK | 9910350001 | 9910359999 | |
| 991036 | YA LETTLAND RESULTATREGLERANDE | RQ | 9910360001 | 9910369999 | |
| 991037 | YA LETTLAND AA-ANNULLERINGAR | RX | 9910370001 | 9910379999 | |
| 9901042 | PLATINASYSTEMET/RESULTATREGLERANDE | BX, BR | 9910420001 | 9910429999 | BJER221 |
| 991044 | YA LITAUEN AGIO | RT | 9910440001 | 9910449999 | |
| 991045 | YA LITAUEN DAGLIGA | RL | 9910450001 | 9910459999 | |
| 991046 | YA LITAUEN RESULTATREGLERANDE | RS | 9910460001 | 9910469999 | |
| 991047 | YA LITAUEN AA-ANNULLERINGAR | RY | 9910470001 | 9910479999 | |
| 9901050 | ALS/PREMIER OCH VÄRDERINGAR | GH | 9910500001 | 9910509999 | |
| 9901055 | ALS/ÅTERFÖRDA VÄRDERINGAR AV DERIVAT | GI | 9910550001 | 9910559999 | |

| Tillämpn.- /erifikat *) | Namn | Verif.sl ag | Nummer- serie | | Rea-kod för andelsbanken |
|----------------------------|--|----------------|------------------|------------|-----------------------------|
| | | | början | slut | |
| | KORVA- TRANSAKTIONER/RESULTATREGLERANDE | | | | |
| 9901083 | RÄNTA | CK, CL | 9910830001 | 9910839999 | |
| 9901083 | KORVA AKTIER/RESULTATREGLERANDE | CK, CL | 9910830001 | 9910839999 | |
| 990083 | KORVA RM/VÄRDERINGAR | CK | 9910830001 | 9910839999 | |
| 991083 | KORVA RM/ANNULLERING AV VÄRDERING | CL | 9910830001 | 9910839999 | |
| 9901086 | OKO:S LÅN RESULTATREGLERANDE | CV | 9910860001 | 9910869999 | |
| | OKO:S LÅN TILL | | | | |
| 991086 | ANDELSBANKER/RESULTATREGLERANDE | CV / CY | 9910860001 | 9910869999 | |
| | BETALNINGSRÖRELSE /ASLA | | | | |
| 9901091 | /RESULTATREGLERANDE RÄNTA | CO, CP | 9910910001 | 9910919999 | ALARKP06 OCH 07 |
| 9901092 | PERIODISERING AV KÖPESUMMAN FÖR SBF | CQ, CZ | 9910920001 | 9910929999 | |
| 9901093 | ASLA/OHMO/RESULTATREGLERANDE | GB | 9910930001 | 9910939999 | |
| 991111 | OKOPANKKIS BALANSÖVERFÖRINGAR/OL | XA | 9911110001 | 9911119999 | |
| 991112 | OKOPANKKIS BALANSÖVERFÖRINGAR/ALS | XB | 9911120001 | 9911129999 | |
| | OKOPANKKIS | | | | |
| 991113 | BALANSÖVERFÖRINGAR/VALUTAKASSAN | XC | 9911130001 | 9911139999 | |
| 991114 | OKOPANKKIS BALANSÖVERFÖRINGAR/DA | XD | 9911140001 | 9911149999 | |
| 9910201 | ADB-FAKTURERING ABC/JP | CS | 9912010001 | 9912019999 | ACR3B1/ACR3B2 |
| 990176 | PREPAID-REDOVISNINGAR | KT | 9917600001 | 9917699999 | |
| | OPTOS MASKINLÄSBARA | | | | |
| 991995 | RESULTATREGLERANDE RÄNTOR | XE / XF | 9919950001 | 9919959999 | |
| | TERMIN/SKYDDANDE SYFTE ELLER | | | | |
| 992001 | HANDESSYFTE | XG | 9920010001 | 9920019999 | |
| 992002 | ALS-MED CAP BOKSLUT | JK | 9920020001 | 9920029999 | |
| 992005 | FRA (utländska ränteterminer) KAPITAL | XH | 9920050001 | 9920059999 | |
| 990201 | ADB-FAKTURERING/OKO | YL | 9920100001 | 9920199999 | |
| | SRJ-PERIODISERING AV ÅTERBETALD | | | | |
| 9900202 | PROVISION/OP-FOND | IA | 9920200001 | 9920299999 | |
| | SRJ-PERIODISERING AV ÅTERBETALD | | | | |
| 9900203 | PROVISION/MOTTAGARBOLAG | IB | 9920300001 | 9920399999 | |
| 9900205 | ÄGARKUNDSREGISTRET | CT | 9920500001 | 9920599999 | JRER110 |
| 990207 | INLÅNINGSÖVERFÖRINGAR | YM | 9920700001 | 9920799999 | |
| 679 | KAPITALKONVERTERINGAR | Z4 | 9920830001 | 9920839999 | |
| 9902083 | KAPITALKONVERTERINGAR | Z4 | 9920830001 | 9920839999 | |
| 992100 | BANKGARANTIER | XI | 9921000001 | 9921009999 | PTKR3301 |
| 992101 | BANKGARANTIER/AGIO | XJ | 9921010001 | 9921019999 | |
| 992102 | LIVFÖRSÄKRING | HV | 9921020001 | 9921029999 | |
| 683 | VÄRDERINGSKONVERTERING/UPPLÖSNING | Z5 | 9921830001 | 9921839999 | |
| 9902183 | VÄRDERINGSKONVERTERING/UPPLÖSNING | Z5 | 9908350001 | 9908359999 | |
| 984 | VÄRDERINGSKONVERTERING/NYA | Z6 | 9922830001 | 9922839999 | |
| 9902283 | VÄRDERINGSKONVERTERING/NYA | Z6 | 9908360001 | 9908369999 | |
| 992400 | CPICS (UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN) | XL | 9924000001 | 9924009999 | |
| 9903001 | SALDOÖVERFÖRING | Z1 | 9930010001 | 9930019999 | |
| 9903001 | SALDOÖVERFÖRINGAR | Z1 | 9930010001 | 9930019999 | |
| | PERIODISER.POSTER FÖR | | | | |
| 993002 | VALUTATERMINERNAS RÄNTEDIFFERENSER | XM / XN | 9930020001 | 9930029999 | |
| 9903003 | EURO | Z3 | 9930030001 | 9930039999 | |
| 9903003 | EURO | Z3 | 9930030001 | 9930039999 | |
| 993009 | TERMINER POÄNGDIFFERENSER | XO / XP | 9930090001 | 9930099999 | |
| 9940004 | LJR UTLÅNING | MC | 1101000001 | 1101999999 | |
| 9930002 | ALS-MED CAP UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN | JL | 9930200001 | 9930209999 | |
| 994005 | TERMINER/AGIO | XQ | 9940050001 | 9940059999 | |
| 994006 | TERMINER/AGIO ÅTERFÖRING | XR | 9940060001 | 9940069999 | |
| 9940007 | LJR OPB-ÖVERFÖRINGAR | MX | 9940700001 | 9940799999 | |
| 9940008 | LJR SPECIALLÅN | MD | 9940080001 | 9940089999 | |
| 994010 | FRA VÄRDERINGAR | XS / XT | 9940100001 | 9940109999 | |
| 9940104 | LJR EFFEKT.RÄNTA, PRISDIFFERENS | ME | 9941040001 | 9941049999 | |
| 9940105 | LJR EFFEKT.RÄNTA, PRISDIFF., ANNULLERING | MF | 9941050001 | 9941059999 | |
| 9940106 | LJR FÖRHANDBETALDA RÄNTOR BSL | MG | 9941060001 | 9941069999 | |
| 9940107 | LJR FÖRHANDBET. RÄNTOR BSL ANNUL. | MH | 9941070001 | 9941079999 | |
| 9940108 | LJR ÖVERF. AV SPEC.LÅN, SKÖTSELPROV. | MI | 9941080001 | 9941089999 | |
| | LJR ÖVERF. AV SPEC.LÅN, SKÖTSELPROV. | | | | |
| 9940109 | ANNUL. | MJ | 9941090001 | 9941099999 | |
| 9940110 | LJR-JOLLA CAP DAGLIGA | MM | 9941100001 | 9941109999 | |
| 9940112 | LJR-JOLLA CAP VÄRDERINGAR | MN | 9941120001 | 9941129999 | |
| 9940114 | LJR-JOLLA CAP UTANFÖR BALANSR. | MO | 9941140001 | 9941149999 | |
| 9940116 | LJR-KALA PREMIER OCH VÄRDERINGAR | MP | 9941160001 | 9941169999 | |

| Tillämpn.- verifikat *) | Namn | Verif.sl ag | Nummer- serie | | Rea-kod för andelsbanken |
|----------------------------|--|----------------|------------------|------------|-----------------------------|
| | | | början | slut | |
| 9940117 | LJR-KALA VÄRDERINGAR, ANNULL. | MR | 9941170001 | 9941179999 | |
| 9940120 | LJR NEDSKRIVNINGAR | MU | 9941200001 | 9941209999 | |
| 9940121 | LJR NEDSKRIVNINGAR ANNULL. | MV | 9941210001 | 9941219999 | |
| 995 | AGIO/UTLANDSRESKONTRA | XU | 9950010001 | 9950019999 | |
| 9950002 | JORE BOKSLUT | KD | 9950020001 | 9950029999 | |
| 9960002 | JORE UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN | KE | 9960020001 | 9960029999 | |
| 9970002 | CHF-BOKSL.POSTER | KL | 9970020001 | 9970029999 | |
| 9970003 | CHF-POSTER UTANF. BAL.R. AUTOMATISK BOKFÖRING AV UTL. | KM | 9970030001 | 9970039999 | |
| 998 | RESULTATREGL. RÄNTOR | XX | 9980000001 | 9980999999 | |
| 999 | VALUTAKREDIT | XY | 9990000001 | 9990999999 | |
| | ANNULLERING/PARTNERKODER | PK | 9999970001 | 9999979999 | |
| | E-FLOW ANNULLERING | EP | 9999980001 | 9999989999 | |
| | ALLMÄNT ANNULLERINGSVERIFIKAT | PE | 9999990001 | 9999999999 | |

SAP:s verifikatdagbok, månadshuvudbok och SAPs huvudbok för Leverantörsskulds- och kundfordringskonton har arkiverats i arkiveringssystemet LEA.

*) Verifikaten har upprättats antingen på maskinspråk eller skrivits ut på papper och de förvaras i mappar eller arkiverade i REA-arkiveringssystemet.

***) Rapporterna har arkiverats i arkiveringssystemet LEA.

****) Rapporterna har sedan november 2006 arkiverats i Aditros eArkiv.

Av de parallella tillämpningsverifikatnumren härstammar de kortare från Intime-bokföringssystemet, de längre från FMS-bokföringssystemet.
I fortsättningen ett tillämpningsverifikatnummer för alla företag (alla använder SAP).

1. Underteckning av bokslutet och verksamhetsberättelsen

Vasa den 30.1. 2020

Michael Söder
Styrelsens ordförande

Henrik Strandberg



Peter Bjurs



Henrik Gammelgård



Olav Hermanson



Marit Holmlund-Sund



Sif Nyberg

2. Utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen

Förvaltningsrådet har vid sitt möte i dag gjort sig förtroget med bankens bokslut och verksamhetsberättelse. Som sitt utlåtande för fullmäktigemötet 2020 konstaterar förvaltningsrådet att banken har skötts i enlighet med lagar och förordningar och att förvaltningsrådet inte har något att påpeka varken med anledning av Vasa Andelsbanks bokslut eller verksamhetsberättelse. Förvaltningsrådet samtycker med styrelsens förslag till åtgärder med anledning av överskottet.

Vasa den 4.2. 2020

Stefan Saaristo
Förvaltningsrådets ordförandeSimo Vuorenlinna
Förvaltningsrådets sekreterare**3. Revisorernas anteckning om utförd revision**

Vasa den 6.2. 2020

Ernst & Young Ab
RevisionssektornKjell Berts
C&R

REVISIONSBERÄTTELSE

Till **Vasa Andelsbanks** fullmäktige

Revision av bokslutet

Uttalande

Vi har utfört en revision av bokslutet för **Vasa Andelsbank** (fo-nummer 0183637-9) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2019. Bokslutet omfattar andelsbankens balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noter till bokslutet.

Enligt vår uppfattning ger bokslutet en rättvisande bild av bankens ekonomiska ställning samt av resultatet av dess verksamhet i enlighet med i Finland ikraftvarande stadganden gällande upprättande av bokslut och det uppfyller de lagstadgade kraven.

Våra uttalanden i denna rapport är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som överlämnats till bankens revisionsutskott/styrelse.

Grund för uttalandet

Vi har utfört vår revision i enlighet med god revisionsred i Finland. Vårt ansvar enligt god revisionsred beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar vid revisionen av bokslutet*.

Vi är oberoende i förhållande till banken enligt de etiska kraven i Finland som gäller den av oss utförda revisionen och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

De mest betydande uppskattade riskerna för väsentliga felaktigheter

Vi har nedan beskrivit vad vi uppskattar vara de mest betydande riskerna för väsentliga felaktigheter, inklusive risken för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter samt ett sammandrag av hur vi har agerat till följd av dessa risker.

Vi har i nedan beskrivna avsnittet *Revisorns ansvar vid revisionen av bokslutet* fullgjort vår revision av bokslutet inklusive våra övriga skyldigheter i anknytning till dessa faktorer. Vi har i enlighet med detta utfört våra planerade granskningsåtgärder vilka enligt vår uppskattning omfattat risker som kan leda till väsentliga felaktigheter i bokslutet. Vår granskning som omfattat även de nedan beskrivna riskerna, har utgjort grunden för vårt uttalande om detta bokslut.

Vid vår revision har vi beaktat risken att ledningen förbigår kontroller. Detta har omfattat en bedömning av om det finns indikationer på ledningens medvetna förhållande till dessa, vilket kan medföra en väsentlig risk för felaktigheter till följd av oegentligheter.

| Vår uppskattning av den mest betydande risken för väsentliga felaktigheter | Hur hanterades risken vid revisionen |
|---|--|
| <p>Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn</p> <p>Med hänvisning till bokslutets noter 14 och 15</p> <p>Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn, 922 miljoner euro utgör balansräkningens mest signifikanta post. Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn utgör 87 % av balansomslutningen. Värderingen av fordringar utgör en betydande risk för bokslutet, eftersom värderingen baserar sig på antaganden om tidpunkt och belopp för framtida förväntade kreditförluster samt att den i regel är systembaserad och avtalsspecifik utgående från ledningens bedömningar</p> <p>Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn hörande framtida förväntade kreditförluster beräknas genom att använda OP-gruppens framtagna riskparametrar och formler. Beräkningen beskriver den förväntade kreditförlusten på rapporteringsdagen. Undantag är större företagsexponeringar som vid behov uppföljs och värderas skilt för respektive företag.</p> | <p>Våra granskningsåtgärder, som beaktat risken för väsentliga felaktigheter vid värderingen av fordringarna, har omfattat bl.a.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Utvärdering av Andelsbankens behörighet gällande fordringarnas boknings- och värderingsprinciper; • Genomgång av principerna och metoderna i anknytning till utvärdering och bokning av nedskrivning av lån; • Kontrolltest angående bankens värdering av fordringarna; • Test genom stickprov av bokningen av nedskrivningar per fordring, speciellt gällande de största kundhelheterna eller kundhelheter som annars har en högre risk; • Analytiska granskningsåtgärder; • Genomgång av kontrollomgivningen och kontroller för beräkning av framtida förväntade kreditförluster (ISRS 4400) som OP Gruppens revisorer utarbetat avseende utvärdering av slutsatser ur bankens synvinkel, däribland kontroller av utlagda funktioner. |

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av bokslutet och för att bokslutet ger en rättvisande bild i enlighet med i Finland ikraftvarande stadganden gällande upprättande av bokslut samt uppfyller de lagstadgade kraven. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta ett bokslut som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Vid upprättandet av bokslutet ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bankens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om man avser att likvidera banken, upphöra med verksamheten eller inte har något

realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar vid revisionen av bokslutet

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida bokslutet som helhet innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i bokslutet.

Som del av en revision enligt god revisionssed använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i bokslutet, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- Skaffar vi oss en förståelse av den del av bankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- Utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- Drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av bokslutet. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i bokslutet om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om bokslutet. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att bankens inte längre kan fortsätta verksamheten.
- Utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i bokslutet, däribland upplysningarna, och om bokslutet återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi kommunicerar med förvaltningsorgan om bland annat, revisionens planerade omfattning och tidpunkten för den, samt om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat under revisionen.

Övriga rapporteringsskyldigheter

Uppgifter om revisionsuppdraget

Vi har fungerat som av fullmäktige vald revisor från och med 2014 oavbrutet i 6 år.

Övrig information

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen omfattar verksamhetsberättelsen och informationen i årsberättelsen men inkluderar inte bokslutet eller vår revisionsberättelse.

Vårt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

Vårt ansvar är att läsa den ovan specificerade övriga informationen i samband med revisionen av bokslutet och i samband med detta göra en bedömning av om det finns väsentliga motstridigheter mellan den övriga informationen och bokslutet eller den uppfattning vi har inhämtat under revisionen eller om den i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. För verksamhetsberättelsens del är det ytterligare vår skyldighet att bedöma om verksamhetsberättelsen har upprättats enligt gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

Enligt vår uppfattning är uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet enhetliga och verksamhetsberättelsen har upprättats i enlighet med gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

Om vi utgående från vårt arbete på den övriga informationen, drar slutsatsen att det förekommer en väsentlig felaktighet i den övriga informationen, bör vi rapportera detta. Vi har ingenting att rapportera gällande detta.

Vasa 6.2.2020

Ernst & Young Ab
revisonssamfund



Kjell Berts, CGR