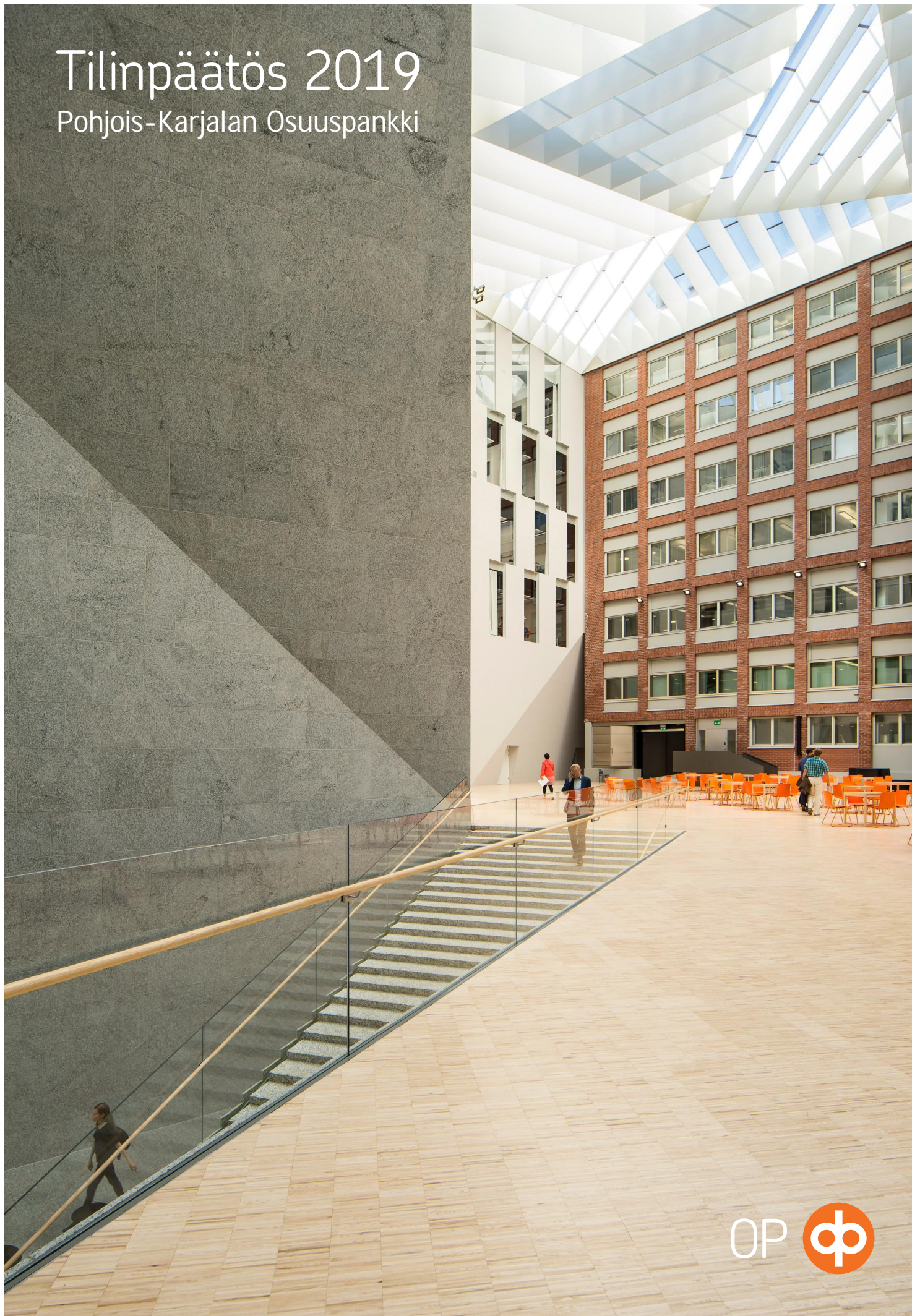


Tilinpäätös 2019

Pohjois-Karjalan Osuuspankki





SISÄLLYSLUETTELO

sivu

1-20 Toimintakertomus

21-23 Osuuspankin konsernin tuloslaskelma ja tase

24-25 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase

26-29 Konserni ja Osuuspankki rahoituslaskelma

**Osuuspankin ja konsernin tuloslaskelman ja taseen liitteenä
annettavat tiedot**

30-48 Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet

49-86 Liitetiedot

**87-95 Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys
niiden säilytystavoista**

96 Hallituksen allekirjoitus

96 Hallintoneuvoston lausunto

96 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Pohjois-Karjalan Osuuspankin korkokate kasvoi ja pankin liikevoitto oli suurempi kuin edellisvuonna. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta enemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi alhaisella tasolla. Luotto- ja talletuskanta kasvoivat edellisvuoteen verrattuna. CET1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta heikompi.

Avainlukuja

| Avainlukuja | | | |
|---------------------------------------|--------|--------|-----------|
| | 2019 | 2018 | Muutos |
| Liikevoitto, 1000 euroa | 13 245 | 6 650 | 99,18 % |
| Kulujen suhde tuottoihin, % | 55,21 | 75,8 | -20,59 % |
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 4,69 | 2,43 | 2,26 % |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 37,28 | 46,41 | -9,13 % |
| Henkilöstö keskimäärin | 104 | 107 | -3 henk. |
| Omistaja-asiakkaat | 45 275 | 42 571 | 2 704 as. |

OP Ryhmä

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

Osuuspankki kuuluu OP Ryhmään, joka on johtava suomalainen finanssiryhmä. Se koostuu itsenäisistä osuuspankeista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. OP Ryhmän ja sen jäsenpankkien keskitettyjen palveluiden kehittämisestä ja tuottamisesta vastaavat OP Osuuskunta sekä sen tytäryhtiöt OP-Palvelut Oy ja OP-Korttiyhtiö Oyj. OP Osuuskunta toimii koko OP Ryhmän strategisena omistusyhteisönä ja ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

Osuuspankki on OP Osuuskunnan jäsenluottolaitos. OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset yhdessä niiden konsolidointiryhmiin kuuluvien yhteisöjen kanssa muodostavat yhteenliittymän, josta säädetään laissa talletuspankkien yhteenliittymästä (Yhteenliittymälaki). Yhteenliittymälain mukaan keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat toistensa veloista ja sitoumuksista ja niiden vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. OP Ryhmän vakuutusyhtiöt eivät kuulu keskinäisen vastuun piiriin.

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

Toimintaympäristö

Maailmantalouden kasvu hidastui vähitellen vuoden 2019 aikana ja jäi keskimäärin hitaimmaksi sitten vuosikymmenen alun. Erityisesti teollisuuden ja maailmankaupan kehitys oli heikkoa. Vaisun talouskehityksen myötä inflaatio pysyi verkkaisena. Euroopan keskuspankki laski syyskuussa talletuskoron -0,5 prosenttiin -0,4 prosentista. Lisäksi EKP aloitti marraskuun alussa jälleen ostaa arvopapereita markkinoilta 20 miljardilla eurolla kuukaudessa.

Lyhyet markkinakorot laskivat vuoden 2019 aikana hieman. Pidemmät korot laskivat selvemmin, jos kohta vuoden lopulla korot toipuivat loppukesän pessimistisistä tunnelmista. Osakemarkkinoilla kurssit nousivat loppuvuonna, kun suurimpien riskien nähtiin helpottaneen. Vuoden aikana osakemarkkinat vahvistuivat selvästi.

Suomen talouskasvu hidastui ennakkotietojen mukaan hieman edellisestä vuodesta. Talouskasvua kannattelivat kulutus ja palveluiden vienti. Tavaravienti kärsi vientimarkkinoiden kangertelusta. Rakentamisen kasvu hidastui, ja investoinnit kokonaisuutena kehittyivät heikosti. Asuntomarkkinat piristyivät vuoden loppua kohti. Kysyntä kohdistui yhä pienempiin kerrostaloasuntoihin, ja hinnat nousivat keskimäärin vain hieman.

Yritysvastuu

Yritysvastuu on tiivis osa OP Ryhmän ja osuuspankkien liiketoimintaa ja strategiaa. Vastuullisuuden perusta rakentuu OP Ryhmän perustehtävälle, yhteisille arvoille, vahvalle vakavaraisuudelle ja osaavalle riskienhallinnalle, joita asiakasomisteinen liiketoimintamalli tukee. Yritysvastuun toimenpiteissä OP Ryhmässä huomioidaan taloudellinen ja sosiaalinen vastuu sekä ympäristövastuu. OP Ryhmän tavoite yritys vastuussa on olla toimialan edelläkävijä Suomessa. OP Ryhmä on sitoutunut noudattamaan YK:n Global Compact -aloitteen kymmentä periaatetta ihmisoikeuksista, työelämän oikeuksista, ympäristöperiaatteista ja korruption torjunnasta. OP on vuodesta 2009 lähtien sitoutunut noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Vuonna 2019 OP Ryhmä allekirjoitti perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet. OP Ryhmän ryhmätasoinen vastuullisuusraportointi perustuu GRI-standardeihin ja on luettavissa osana OP Ryhmän vuosikatsausta osoitteessa op-year2019.fi.

Olellaiset tapahtumat tilikaudella

Pohjois-Karjalan Osuuspankki on ylimääräisessä edustajiston kokouksessaan 28.11.2019 hyväksynyt sulautumissuunnitelman, jonka mukaan Kesälahden Osuuspankki sulautuu Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin.

Pohjois-Karjalan Osuuspankilla ei ollut muita olellaisia tapahtumia tilikaudella.

Konsernirakenne ja siinä tapahtuneet muutokset tilikauden aikana

Pankki on laatinut konsernitilinpäätöksen, johon on yhdistelty emopankin tilinpäätöksen lisäksi tytäryhtiö Kiinteistö Oy Joensuun Koskikatu 9:n tilinpäätös. Muut pankin tytäryhtiöomistukset täyttävät luottolaitoslain 12. luvun 10 §:n 3 kohdan mukaiset edellytykset ja on siten jätetty yhdistelemättä konsernitilinpäätökseen. Merkittävimmät konsernin erät on kerrottu jäljempänä kappaleessa Osuuspankin konserni.

Olellaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Kesälahden Osuuspankki sulautuu absorptiosulautumisella Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin. Sulautuminen merkitään kaupparekisteriin 30.4.2020 ja siten uusi Pohjois-Karjalan Osuuspankki aloittaa toimintansa 1.5.2020.

Pohjois-Karjalan Osuuspankilla ei ole ollut olellaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

Osuuspankin tulos

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

| Tulosanalyysi | 2019 | 2018 | Muutos, % | 2017 |
|---|-------------|-------------|------------------|-------------|
| 1000 euroa | | | | |
| Tuotot | | | | |
| Korkokate | 16 761 | 15 569 | 7,65 | 14 155 |
| Muut tuotot | | | | |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 6 283 | 6 124 | 2,6 | 6 444 |
| Palkkiotuotot, netto | 9 284 | 7 741 | 19,93 | 7 512 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | -184 | 123 | -249,17 | -4 |

| | | | | |
|---|--------|--------|--------|----------|
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot | - | - | | |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot* | | | | 1 386,58 |
| Suojauslaskennan nettotulos | - | - | | - |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | 99 | 166 | -40,37 | 95 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 438 | 481 | -9,05 | 1 163 |
| Yhteensä | 15 920 | 14 635 | 8,78 | 16 598 |
| Tuotot yhteensä | 32 681 | 30 205 | 8,2 | 30 753 |
| Kulut | | | | |
| Henkilöstökulut | 5 171 | 4 972 | 4 | 7 116 |
| Muut hallintokulut | 9 535 | 9 173 | 3,95 | 8 532 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 504 | 5 822 | -91,35 | 5 062 |
| Liiketoiminnan muut kulut | 2 834 | 2 929 | -3,24 | 2 301 |
| Kulut yhteensä | 18 044 | 22 896 | -21,19 | 23 011 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista | 1 392 | 659 | 111,36 | |
| Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista* | | | | 1 217,75 |
| Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot | - | - | | - |
| Liikevoitto (-tappio) | 13 245 | 6 650 | 99,18 | 6 524 |

* IAS 39 -standardin mukainen rivi. IFRS 9 -standardi otettiin käyttöön 1.1.2018.

Liikevoitto kasvoi vertailukaudesta. Edellisellä tilikaudella tehtiin n. 5 meur kiinteistöjen arvonalennuksia. Korkokate kasvoi luottokannan kasvun sekä talletusvarainhankinnan kustannusten laskun ansiosta.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

| Palkkiotuotot | 2019 | 2018 | Muutos, % |
|---|-------------|-------------|------------------|
| 1000 euroa | | | |
| Talletuksista | 21 | 44 | -52,43 |
| Luotonannosta | 1 502 | 1 667 | -9,89 |
| Maksuliikkeestä | 4 427 | 3 868 | 14,43 |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 862 | 816 | 5,58 |
| Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä | 1 420 | 1 397 | 1,58 |
| Takauksista | 159 | 168 | -5,51 |
| Vakuutusten välityksestä | 1 820 | 1 835 | -0,79 |
| Muut | 4 514 | 2 762 | 63,4 |
| Yhteensä | 14 724 | 12 559 | 17,24 |
| OP-bonukset | -3 983 | -3 794 | 4,97 |
| Palkkiotuotot yhteensä | 10 742 | 8 765 | 22,55 |
| Palkkiokulut | 1 458 | 1 024 | 42,37 |
| Palkkiotuotot, netto | 9 284 | 7 741 | 19,93 |

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

Vertailukaudesta OP Ryhmän henkilöstön lakisääteistä työeläketurvaa hoitavan OP-Eläkekassan edustajisto päätti noin 1,1 miljardin euron eläkevastuun siirtämisestä Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen hoidettavaksi. Siirto toteutui vuoden 2018 lopussa ja siirrosta tuloutui Pohjois-Karjalan osuuspankille ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautusta 782 tuhatta euroa. Lisäksi vuonna 2019 siirrosta tuloutui 390 tuhatta euroa ylimääräistä vakavaraisuuden palautusta. Ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautukset esitetään tuloslaskelman henkilöstökulujen eläkekuluissa. Muuten henkilöstökulut kasvoivat.

Liiketoiminnan muita kuluja kasvattivat OP Ryhmän sisäiset veloitukset.

Odotettavissa olevat luottotappiot saamisista kasvoivat vertailukaudesta ja suhteutettuna luotto- ja takauksentaan pysyivät matalalla tasolla.

| Odotettavissa olevat luottotappiot 1000 euroa | 2019 | 2018 | Muutos, % |
|---|-------------|-------------|------------------|
| Odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä | 1 392 | 659 | 111,36 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauksenta % | 0,12 | 0,06 | 0,06 |

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja tilikauden 2019 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä 1000 euroa | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Muutos, % | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Tase | 1 808 951 | 1 719 989 | 5,17 | 1 618 112 |
| Luotot | 1 209 895 | 1 108 724 | 9,13 | 1 017 313 |
| Saamistodistukset | 7 746 | 7 794 | -0,61 | 6 947 |
| Osakkeet ja osuudet | 140 346 | 140 485 | -0,1 | 140 925 |
| Talletukset | 1 272 720 | 1 200 980 | 5,97 | 1 186 382 |
| Oma pääoma | 219 114 | 213 162 | 2,79 | 208 160 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset | 152 535 | 142 719 | 6,88 | 140 349 |

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 298 444 tuhatta euroa eli 6 634 tuhatta euroa enemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 1 211 789 tuhatta euroa (1 115 569¹). Asuntoluottojen kasvuvauhti hidastui edellisestä vuodesta. Yritysluottokanta kasvoi ennakoitua enemmän.

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustosaamiset muuttuivat tilikauden aikana seuraavasti:

| Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustot 1000 euroa | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Muutos, % |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| Järjestämättömät saamiset | 15 725 | 17 389 | -9,57 |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset | 5 369 | 6 554 | -18,07 |
| Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset | 4 221 | 4 558 | -7,38 |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset | 6 134 | 6 277 | -2,28 |
| Terveet lainanhoitojoustosaamiset | 32 411 | 36 309 | -10,73 |
| Ongelmasaamiset yhteensä | 48 136 | 53 697 | -10,36 |

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

¹ Suluissa vertailulukku 31.12.2018.

Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

| Kiinteistöomistukset 1000 euroa | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Omassa käytössä olevat kiinteistöt | | |
| Sitoutunut pääoma | 9 305 | 9 549 |
| Prosenttia taseesta | 0,51 | 0,56 |
| Sijoituskiinteistöt | | |
| Sitoutunut pääoma | 2 058 | 3 814 |
| Prosenttia taseesta | 0,11 | 0,22 |
| Käypä arvo | 2 055 | 4 056 |
| Nettotuotto, % | -0,38 | -0,39 |
| Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä | 11 363 | 13 363 |
| Prosenttia taseesta | 0,63 | 0,78 |

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Lisäksi pankilla on sijoituksia kiinteistösijoitusyhtiöissä, joihin sitoutunut pääoma on 665 tuhatta euroa (2 132). Kaikkien kiinteistösijoitusten osuus on 0,66 prosenttia taseesta (0,90).

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 9 305 tuhatta euroa. Arvonkorotuksia oli tilikauden alussa 29 tuhatta euroa, jotka peruutettiin tilikauden aikana.

Tilikauden aikana myytiin omassa käytössä olevia kiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 151 tuhatta euroa.

Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 123 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöihin sisältyi tilikauden alussa arvonkorotuksia 27 tuhatta euroa, jotka peruutettiin tilikauden aikana.

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 1 453 tuhatta euroa.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 427 163 tuhatta euroa (437 145).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 139 474 tuhatta euroa (139 474).

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleisön talletusten ja muiden velkojen kehitys on kuvattu alla olevassa taulukossa. Muut velat muodostuvat markkinarahaveloista ja valtion varoista välitetyistä lainoista.

| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille 1000 euroa | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Muutos, % |
|---|-------------------|-------------------|------------------|
| Talletukset | | | |
| Maksuliiketililt | 782 701 | 734 981 | 6,49 |
| Säästämistilit | 135 865 | 125 320 | 8,41 |
| Sijoittamistilit | 353 871 | 340 428 | 3,95 |

| | | | |
|---|-----------|-----------|--------|
| Valuuttatalletukset | 283 | 251 | 13,06 |
| Yhteensä | 1 272 720 | 1 200 980 | 5,97 |
| Muut velat | 33 | 77 | -57,08 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 1 272 753 | 1 201 058 | 5,97 |

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 254 377 tuhanteen euroon (252 384).

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

Oma pääoma ja varaukset

Pohjois-Karjalan Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 2,79 prosenttia 219 114 tuhanteen euroon (213 162).

Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 51 067 tuhatta euroa (53 751). Omistaja-asiakkailta oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 4 682 tuhatta euroa (4 402) ja Tuotto-osuuksiin 46 386 tuhatta euroa (49 349). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 4 089 tuhatta euroa (6 196) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 155 tuhatta euroa (145).

Osuuspankki maksoi Tuotto-osuuksille vuodelta 2018 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 1 582 936,95 euroa. Jäsenosuosuuspääomalle ei maksettu korkoa vuodelta 2018.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 45 275 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuus ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 463 855 kpl. Tuotto-osuuksia voivat merkitä vain osuuspankin jäsenet ja niiden antamisesta päättää osuuspankin hallitus. Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä osuuspankille merkintähintana maksettava tuotto-osuusmaksu on 100 euroa.

Jäsen- ja tuotto-osuusmaksut palautetaan osuuspankin sääntöjen, osuuskuntalain ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainituin edellytyksin jäsenyyden päätyttyä tai irtisanottaessa jäsenosuus tai Tuotto-osuus. Jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai Tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Palautuksiin vaaditaan valvojan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Osuuspankilla on kuitenkin oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen ja tuotto-osuusmaksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta. Palauttamista koskevasta kiellosta ja sen kumoamisesta päättää tarvittaessa pankin hallitus. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.

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

Veroperusteiset varaukset

Luottotappiovarausta kasvatettiin 4 880 tuhatta euroa.

Omat varat ja vakavaraisuus

Osuuspankin luottoriskin pääomavaateen laskennassa käytetään sisäisten luokitusten menetelmää. Markkinariskien pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä. Myös operatiivisten riskien pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä.

OP Ryhmä julkistaa ns. Pilari III:n mukaiset tarkemmat vakavaraisuustiedot tilinpäätöksen yhteydessä. OP Ryhmän tilinpäätös ja Pilari III mukaiset vakavaraisuustiedot ovat luettavissa www.op.fi verkkopalvelussa.

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

| Omat varat 1000 euroa | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ydinpääoma (CET1) | | |
| Oma pääoma* | 219 114 | 213 162 |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla | 37 935 | 34 031 |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta ja varovaisen arvostamisen oikaisu | -3 658 | -1 343 |
| Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä | 253 391 | 245 850 |
| Tilintarkastamaton tilikauden voitto | -7 925 | -2 462 |
| Suunniteltu voitonjako ja ed.tk:n maksamaton voitonjako | 0 | 0 |
| Omista varoista vähennettävät osuuspääomat | -2 432 | -3 970 |
| Aineettomat hyödykkeet | 0 | 0 |
| ECL** – Odotetut tappiot alijäämä | -7 159 | -4 864 |
| Ydinpääoma (CET1) yhteensä | 235 875 | 234 553 |
| Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä | 235 875 | 234 553 |
| Toissijainen pääoma (T2) | | |
| ECL** - Odotetut tappiot ylijäämä | | |
| Toissijainen pääoma (T2) yhteensä | 0 | 0 |
| Omat varat yhteensä | 235 875 | 234 553 |

* pl. mahdollinen arvonkorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

** Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat. Tilikauden tulosta ei ole luettu omiin varoihin.

| Kokonaisriski 1000 euroa | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Luottoriski | | |
| Standardimenetelmä (SA) | | |
| Saamiset yrityksiltä | 2 914 | 6 488 |
| Vähittäissaamiset | 1 | 3 |
| Kiinteistövuokaudelliset vastuut | 641 | 0 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 2 562 | 2 588 |
| Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä | 1 055 | 2 723 |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset | 665 | 665 |
| Muut vastuut | 0 | 0 |

| Sisäisten luottoluokituksen menetelmä (IRB) | | |
|--|----------------|----------------|
| Saamiset yrityksiltä ¹⁾ | 277 937 | 221 901 |
| Yritysvastuut – pk-yritykset | 163 382 | 132 409 |
| Yritysvastuut - Muut | 114 555 | 89 493 |
| Vähittäissaamiset ²⁾ | 145 400 | 65 077 |
| Kiinteistövakuudelliset | 133 457 | 53 243 |
| Muut vähittäisvastuut | 11 943 | 11 834 |
| Saamiset luottolaitoksilta ¹⁾ | 0 | 0 |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset | 530 | 731 |
| Muut erät | 151 742 | 154 035 |
| Luottoriski yhteensä | 583 447 | 454 212 |
| Markkinariski | 0 | 0 |
| Operatiivinen riski | 49 261 | 51 189 |
| Yhteensä | 632 708 | 505 401 |

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

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

| Vakavaraisuussuhdeluvut (%) | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 37,28 | 46,41 |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde | 37,28 | 46,41 |
| Vakavaraisuussuhde | 37,28 | 46,41 |
| Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) | 19,6 | 20,5 |

*Syyskuussa 2019

| Pääomavaateet | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa | | |
| Omat varat | 235 875 | 234 553 |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 66 435 | 53 067 |
| Omien varojen ylijäämä | 169 440 | 181 486 |

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

Kiinteistövakuudellisten vähittäissaamisten kokonaisriski kasvoi vuoden 2019 aikana EKP:n määrittämien riskipainokertoimien seurauksena. Kokonaisriskin kasvu selittää vakavaraisuuden laskun.

Osuuspankki suunnittelee ottavansa vuonna 2020 käyttöön maksukyvyttömyyden uuden määrittelmän.

Tunnuslukujen laskentakaavat:

Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %

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

Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde, %

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

Vakavaraisuussuhde, %

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

Osuuspankin konserni

Osuuspankin konsernin liikevoitto kasvoi 108,66 prosenttia ja oli 12 610 tuhatta euroa (6 044). Konsernin tase oli tilikauden lopussa 1 819 231 tuhatta euroa (1 725 540).

Konsernin ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) oli 35,49 prosenttia (44,43). Konsernin vakavaraisuussuhde oli 35,49 prosenttia (44,43). Ydinpääoma (CET1) oli yhteensä 235 326 tuhatta euroa (231 221), ja omat varat yhteensä 235 326 tuhatta euroa (231 221). Konsernin kokonaisriski oli 663 009 tuhatta euroa (520 391) ja omien varojen vähimmäismäärä 69 617 tuhatta euroa (54 641).

Konsernin oman pääoman tuotto (ROE) tilikaudelta (suluissa kaksi edellistä tilikautta) oli 4,2 prosenttia (3,6 ja 3,4), koko pääoman tuotto (ROA) 0,6 prosenttia (0,5 ja 0,5), omavaraisuusaste 14,7 prosenttia (15,0 ja 15,1) ja kulujen suhde tuottoihin 57,6 prosenttia (66,0 ja 74,7). Tunnuslukujen laskukaavat on esitetty Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut -kappaleen yhteydessä.

Osuuspankki otti konsernitilinpäätöksessä käyttöön 1.1.2019 alkaen IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin, jonka mukaan vuokralle otetut vuokrasopimukset kirjattiin taseeseen käyttöoikeusomaisuuseräksi ja vuokrasopimusvelaksi.

Keskinäinen vastuu

Yhteenliittymälain mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki OP Yrityspankki Oyj, keskusyhteisön muut jäsenluottolaitokset, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitoksen konsolidointiryhmiin kuuluvat yhteisöt sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joista edellä mainitut yhteisöt yksin tai yhdessä omistavat yli puolet. OP Osuuskunnan jäseniä olivat tilikauden lopussa 147 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP-Korttiyhtiö Oyj. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti.

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

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

Keskusyhteisö on velvollinen antamaan jäsenluottolaitoksilleen ohjeita niiden sisäisestä valvonnasta sekä riskienhallinnasta, niiden toiminnasta maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa.

Talletussuoja ja sijoittajien turva

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain mukaan talletuspankin on kuuluttava talletussuojarahastoon. OP Ryhmään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Talletussuojarahastosta korvataan tallettajien saamiset OP Ryhmän talletuspankeilta enintään 100 tuhanteen euroon asti. OP Ryhmässä talletuspankkeja ovat osuuspankit ja OP Yrityspankki Oyj. OP Ryhmälle tulevia uuden järjestelmän mukaisia maksuja on kuvattu tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa kohdassa Viranomaismaksut.

Sijoittajien korvausrahasto maksaa korvauksia ei-ammattimaisille sijoittajille silloin, kun sijoituspalveluyritys tai luottolaitos ei pysty suorittamaan muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyyden vuoksi suojan piirissä olevia sijoittajien selviä ja riidattomia saamia sopimuksen mukaisesti. Korvauksen määrä on 90 prosenttia saamisen määrästä, enintään 20 tuhatta euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan OP Ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

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

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| Tunnusluku | | | |
|------------------------------|-------|-------|-------|
| | 2019 | 2018 | 2017* |
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 4,69 | 2,43 | 3 |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0,67 | 0,35 | 0,48 |
| Omavaraisuusaste, % | 14,21 | 14,37 | 14,79 |
| Kulu-tuotto-suhde, % | 55,21 | 75,8 | 72,77 |

* Tunnusluvut vastaavat tilinpäätöksessä 2017 julkaistuja, eikä niitä ole oikaistu takautuvasti.

Tunnuslukujen laskukaavat

Oman pääoman tuotto (ROE), %

$$\frac{\text{Liikevoitto (-tappio)} - \text{Tuloverot}^*}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verolla vähennettynä (tilikauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Koko pääoman tuotto (ROA), %

$$\frac{\text{Liikevoitto (-tappio)} - \text{Tuloverot}^*}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (tilikauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Omavaraisuusaste, %

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

Kulu-tuotto-suhde, %

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

* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus huomioitu

Riskienhallinta

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema

Riskienhallinta perustuu liiketoimintapäätöksiä tekevien henkilöiden ammattitaitoon ja varovaisuuteen sekä systemaattiseen riskien mittaamiseen, arviointiin ja rajoittamiseen. Riskienhallinnan tärkein tavoite on turvata pankin riskinkantokyky ja varmistaa, ettei toiminnassa oteta niin suurta riskiä, että se vaarantaisi pankin kannattavuuden, vakavaraisuuden, maksuvalmiuden tai toiminnan jatkuvuuden. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta laadukkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä vakavaraisuudesta ja likviditeetistä.

Osuuspankin riskipolitiikka sisältää ne riskienhallinnalliset linjaukset, toimenpiteet, tavoitteet ja rajaukset, joilla liiketoimintaa ohjataan ryhmän strategiassa ja riskitoleranssijärjestelmän periaatteissa sekä ryhmän riskipolitiikassa vahvistettujen linjausten toteuttamiseksi.

Osuuspankin riskienhallinta on järjestetty OP Osuuskunnan jäsenpankeilleen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti. Osuuspankin hallintoneuvosto valvoo hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuspankin hallintoa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta on avustanut hallintoneuvostoa sen valvontavelvollisuuden toteuttamisessa sekä arvioinut osaltaan pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan riittävyttä.

Hallitus vastaa riskienhallintajärjestelmien riittävydestä. Hallitus vahvistaa liiketoiminnan tavoitteet, vakavaraisuutta ja eri riskilajeja koskevat limiitit sekä valvoo ja seuraa säännöllisesti pankin liiketoimintaa, riskinkantokykyä ja riskiasemaa.

Toimitusjohtaja vastaa riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toteutuksesta ja siihen liittyvien tehtävien organisoinnista. Toimitusjohtaja raportoi säännöllisesti hallitukselle, hallintoneuvostolle ja OP Osuuskunnalle pankin liiketoiminnasta, riskinkantokyvystä ja riskiasemasta.

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

Pääomasuunnittelulla varmistetaan ennakoivasti, että pankilla on riittävä vakavaraisuus nykyisiin ja ennakoituihin riskeihin nähden. Lisäksi sen avulla varmistetaan, että pankin kasvu-, kannattavuus- ja vakavaraisuustavoitteet ovat tarkoituksenmukaisia ja keskenään johdonmukaisesti asetettu. Pääomasuunnitelma sisältää mm. tavoitteet pääomatasolle sekä varautumissuunnitelman vakavaraisuuteen vaikuttavien odottamattomien tilanteiden varalle. Omien varojen riittävyys turvataan ensisijaisesti pitämällä pankin kannattavuus kohtuullisella tasolla. Lisäksi pankki tarjoaa omistaja-asiakkaille merkittäväksi tuotto-osuuksia, jotka luetaan ydinpääomaan. Pankin riskinkantokyky on riittävä ja riskiasema on vakaa.

Luottoriskit

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

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

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

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

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

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

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

Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan sellaisia vastuita samalta asiakkaalta tai asiakaskokonaisuudelta, joiden yhteismäärä vähennyserien jälkeen on vähintään 10 prosenttia asiakasriskejä kattavista omista varoista. Säännösten mukaan yksittäisen asiakasriskin enimmäismäärä saa olla enintään 25 prosenttia omista varoista, keskusyhteisön luvalla enintään 40 prosenttia. Pankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat joulukuussa 2019 yhteensä 235 875 tuhatta euroa.

Pankin suurten asiakasriskien yhteismäärä vähennyserien jälkeen oli 13,5 prosenttia omista varoista. Yhdenkään yksittäisen asiakaskokonaisuuden asiakasriski ei ylittänyt 25 prosenttia.

Likviditeettiriski

Pankkitoiminnan likviditeettiriski koostuu rakenteellisesta rahoitusriskistä ja maksuvalmiusriskistä. Rakenteellisella rahoitusriskillä tarkoitetaan pitkän aikavälin luotonantoon liittyvää epävarmuutta, joka johtuu rahoituksen rakenteesta aiheutuvasta jälleenrahoitusriskistä. Maksuvalmiusriski on riski siitä, että pankki ei suoriudu odotetuista ja odottamattomista, olemassa olevista ja tulevista maksuista ilman vaikutusta liiketoiminnan jatkuvuuteen, kannattavuuteen tai vakavaraisuuteen.

Rakenteellista rahoitusriskiä seurataan luotonannon ja sijoitusten sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan OP Yrityspankki Oyj:n sekkitiilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä keskusyhteisön osuuspankeille vahvistamien valvontarajojen avulla. Pankin rahoitusvarojen ja -velkojen jakauma on kuvattu liitetiedoissa.

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

Markkinariskit

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

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

Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on korkotuloriski eli korkotason muutoksen vaikutus korkokatteeseen. Korkoriski aiheutuu luotonannon ja talletusvarainhankinnan toisistaan poikkeavista korkosidonnaisuuksista tai korontarkistusajankohdista, jolloin korkotason muutokset realisoituvat korkokatteeseen. Osuuspankin luotonannosta ja talletusvarainhankinnasta syntyvää korkoriskiä hallitaan OP Ryhmän keskuspankisijoitus- ja -rahoitustuotteilla, OP-

Asuntoluottopankin väliluoton korkosidonnaisuusvalinnoilla sekä ryhmän käytössä olevilla korkoriskin johdannaissuojasmalleilla, joista keskeisin on euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtojen suojaus koronvaihtosopimuksilla.

Pankkiliiketoiminnassa valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssimuutosten pankille aiheuttamaa tulosriskiä tai markkina-arvon muutosriskiä. Avoin valuuttapositio syntyy, kun samassa valuutassa olevien saamisten ja velkojen määrät poikkeavat toisistaan. OP Ryhmässä valuuttariski keskitetään OP Yrityspankkiin, ja yksittäisen osuuspankin valuuttapositio rajoittuu käytännössä matkavaluuttakassaan.

Osakeriskillä tarkoitetaan osakkeiden ja muiden vastaavien instrumenttien markkinakurssimuutosten aiheuttamaa tulosriskiä ja markkina-arvojen muutosriskiä. Osakesijoitukset ovat pääosin OP Ryhmän sisäisiä sijoituksia. Muu osakesijoitustoiminta on vähäistä.

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan osuuspankin ja sen konserniyhtiöiden omistuksessa oleviin kiinteistöihin tai kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin kohdistuvaa arvonalenemis-, tuotto- ja vahingoittumisriskiä. Kiinteistöt on vakuutettu käyvästä arvostaan. Pankin hallitus käsittelee kiinteistöomistukset ja niihin liittyvät riskit sekä investointi-, korjaus- ja muut toimenpiteet säännöllisesti. Seurannassa kiinnitetään huomiota muun muassa kiinteistöihin sitoutuneen pääoman määrään suhteessa pankin taseeseen ja sijoituskiinteistöjen sitoutuneelle pääomalle saatavaan nettotuottoon sekä käypiin arvoihin.

Osuuspankki ei harjoita varsinaista kiinteistöliiketoimintaa, vaan kiinteistöomistukset muodostuvat pääasiallisesti omassa käytössä olevista toimitilakiinteistöistä.

Operatiiviset riskit

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että puutteellisista tai virheellisistä prosesseista, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä aiheutuu taloudellista tappiota tai muita haitallisia seuraamuksia. Operatiivinen riski sisältää myös oikeudellisen riskin, turvallisuus ja tietoturvariskit.

Compliance-riski on osa operatiivista riskiä. Compliance-riskillä tarkoitetaan ulkoisen sääntelyn, sisäisten menettelytapojen ja asiakassuhteessa asianmukaisten menettelytapojen ja eettisten periaatteiden noudattamatta jättämisestä aiheutuvaa riskiä. Sekä operatiivinen että compliance – riski voi ilmetä myös maineen tai luottamuksen heikkenemisenä tai menettämisenä.

Operatiivinen riski on luonteeltaan laadullista riskiä, jota pyritään estämään huolellisen ja laadukkaan toiminnan avulla. Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa ja arvioida mahdollisia ja toteutuneita operatiivisia riskejä sekä kehittää riskejä ennaltaehkäiseviä toimintatapoja ja yrityskulttuuria. Operatiiviset riskit arvioidaan ja riskitilanne raportoidaan säännöllisesti hallitukselle.

Compliance-riskiä hallitaan mm. seuraamalla lainsäädännön muutoksia sekä ohjeistamalla ja kouluttamalla organisaatiota.

Strategian riskit

OP Ryhmässä toteutetaan yhteistä ryhmätason strategiaa, josta osuuspankit johtavat omat strategian toteutussuunnitelmat. Strategian riski syntyy toiminta- ja kilpailuympäristön sekä asiakaskäyttäytymisen muutoksista ja hitaasta reagoinnista näihin muutoksiin, strategiaan valintoihin ja strategian toimeenpanoon. Strategista riskiä vähennetään jatkuvalla suunnittelulla, joka perustuu analyyseihin ja ennusteisiin asiakkaiden tulevista tarpeista, eri toimialojen ja markkina-alueiden kehityksestä sekä kilpailutilanteesta.

Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. Vuoden lopussa Pohjois-Karjalan osuuspankilla oli kuusi konttoria, Joensuussa, Juuassa, Kontiolahdella, Lieksassa, Nurmeksessa ja Valtimolla.

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

Omistaja-asiakkaat

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 2 704 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 45 275. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen jakautuu yrityskohtaiseen lyhyen aikavälin palkitsemiseen sekä ryhmätasoiseen pitkän aikavälin palkitsemiseen. Osuuspankin palkka- ja palkkiopolitiikasta sekä palkkioiden maksamisesta päättää hallitus.

OP Ryhmän ryhmätasoinen pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmä muodostuu johdolle tarkoitettuun kannustinjärjestelmään sekä muulle henkilöstölle tarkoitettuun henkilöstörahoitukseen. Palkitsemisjärjestelmiä on selostettu tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Henkilöstö

Pohjois-Karjalan Osuuspankissa oli työsuhteessa 31.12.2019 yhteensä 100 henkilöä, joista paikalla oli 92. FTE-luku oli 88,1. Vakinaisia kokoaikaisia oli 72 ja osa-aikaisia 16. Määräaikaisia kuukausi- ja tuntipalkkaisia oli yhteensä 12. Henkilöstömäärä pysyi samana vertailujankohintaan nähden.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Edustajisto

Pohjois-Karjalan Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon kuuluu vähintään 45 ja enintään 60 edustajaa sen mukaan kuin hallintoneuvosto päättää. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 60.

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

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

- tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen
- vastuuvapauden myöntäminen hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta,
- taseen osoittaman ylijäämän käytöstä päättäminen,
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, valinnasta ja palkkioista päättäminen
- tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista päättäminen.

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

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

Edustajiston kokouksia pidettiin 26.03.2019 ja 28.11.2019.

Hallintoneuvosto

Osuuspankilla on hallintoneuvosto, jonka tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja toimitusjohtajan ja mahdollisen toimitusjohtajan sijaisen. Lisäksi se vahvistaa osuuspankin ohjesäännön ja merkitsee tiedoksi Keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet.

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

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

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 15 ja enintään 30 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa edustajisto ja se on tällä hetkellä 24. Jäsenet valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja heidän tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes. Hallintoneuvoston jäsenen eroamisikä on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2019 yhteensä 3 kertaa.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostoa on sen valvontatehtävässä avustanut hallintoneuvoston keskuudestaan valitsema 4 -jäseninen tarkastusvaliokunta. Tarkastusvaliokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistamaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin toiminnan laajuuteen nähden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenten on oltava pankista riippumattomia. Valiokunta laatii vuosittain toimintasuunnitelman ja kokoontuu puheenjohtajan kutsusta vähintään kaksi kertaa vuodessa. Valiokunta voi kuulla esittelijä- ja asiantuntijaroolissa myös valiokunnan ulkopuolisia henkilöitä.

Hallintoneuvosto on vahvistanut tarkastusvaliokunnalle työjärjestyksen.

Pankin hallintoneuvosto on 26.11.2019 lakkauttanut tarkastusvaliokunnan. Hallintoneuvostolle edelleen kuuluvien osuuskuntalain mukaisten valvontatehtävien toteuttamiseksi hallintoneuvosto nimeää keskuudestaan valmistelujaoksen vuoden 2020 ensimmäisessä kokouksessa.

Nimitysvaliokunta

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu 8 jäsentä. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin eri toimielimiä henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista asioista. Valiokunta voi myös tehdä esitykset muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt sen valmisteltaviksi. Lisäksi toimikunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnalle työjärjestyksen.

Hallitus

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsevat 8 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 9. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän hallintoneuvoston kokouksen loppuun. Hallituksen jäsenenä olevan toimitusjohtajan osalta yläikäraja määräytyy osuuspankin ja toimitusjohtajan välisen toimitusjohtajajärjestyksen mukaisesti.

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

Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 15.

Toimitusjohtaja

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

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

Hallinnointielinten jäsenet

Edustajisto

Osuuspankin edustajisto valittiin ensimmäistä kertaa enemmistövaalitapaa noudattaen vuonna 2017 silloin tehtyjen sääntö- ja vaalijärjestysmuutosten mukaisesti. Näissä vaaleissa äänestysprosentti oli 20,88 %. Vaalipiireittäin äänestysprosentit olivat Joensuu-Kontiolahti 18,06 %, Juuka 25,14 %, Lieksa 22,15% ja Nurmes-Valtimo 26,45%. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2021 järjestettävään uuden edustajiston valintaan.

Edustajiston jäsenet

nimi, koulutus, ammatti/tehtävä, kotipaikka
 Ahlholm Pekka, insinööri, yrittäjä, Kontiolahti
 Ahtiainen Pertti, DI, Joensuu
 Dannenberg Alia Asha, FT, KTM, Joensuu
 Eronen Jyry, MMM, tuntiopettaja, Kontiolahti, 26.3.2019 saakka
 Gröhn Niina, maatalousyrittäjä, agronomi, Nurmes, 26.3.2019 saakka
 Harinen Jertta, KM, toiminnanjohtaja, Kontiolahti

Heinonen Eila, mielenterveyshoitaja, eläkeläinen, Joensuu
 Hjälm Heli, KL, luokanopettaja, Joensuu
 Horttanainen Salla, tradenomi, vieniassistentti, Joensuu
 Huisko Pekka, opettaja, Juuka
 Härkönen Osmo, yrittäjä, Lieksa, 5.2.2019 saakka
 Kallio Pertti, ylläpitäjä, Lieksa, 5.2.2019 alkaen
 Kareinen Tarja Orvokki, HR-sihtööri, Joensuu
 Kauppinen Marja, lastentarhanopettaja, päiväkodin johtaja, Kontiolahti
 Kaverinen Maija, terveydenhoitaja, yrittäjä, Lieksa
 Kemppinen Aulis, agrologi, eläkeläinen, Joensuu
 Kiiskinen Ahti, eläkeläinen, Viekijärvi
 Korhonen Jaakko, yritysasiantuntija, Nurmes, 26.3.2019 alkaen
 Kuivalainen Ville, maatalousyrittäjä, Vuonisjärvi
 Kuronen Tenho, eläkeläinen, Jakokoski
 Kuronen Vesa, keittiömestari, eläkeläinen, Kontiolahti, 26.3.2019 alkaen
 Kämäräinen Matti, hammaslääkäri, maakuntaneuvos, Nurmes
 Kärkkäinen Eero, koneteknikko, Lieksa
 Kärkkäinen Osmo, yrittäjä, Lieksa
 Lappalainen Simo, myymäläpäällikkö, Kontiolahti
 Lehikoinen Petri, metsäasiantuntija, Juuka
 Lipponen Vellu, yrittäjä, Valtimo
 Makkonen Petri, KTM, tilintarkastuksen asiantuntija, Joensuu, 23.5.2019 saakka
 Martikainen Ulla, pankkitoimihenkilö, eläkeläinen, Nurmes
 Matikainen Leila, hallintotieteiden maisteri, Kulho
 Meriläinen Pertti, päätoimittaja, eläkeläinen, Valtimo
 Minkkinen Jaana, koulun johtaja, Joensuu, 26.3.2019 alkaen
 Mitrunen Aino, fysioterapeutti AMK, Lieksa
 Muikku Hannu, kirvesmies, Viekijärvi
 Myllynen Kalle, maaseutuyrittäjä, Nurmes
 Myyry Salla, tuntiopettaja, tohtorikoulutettava, Kuopio
 Mäntynen Lasse, liikennealentäjä, Lehmo
 Nevalainen Virpi, rehtori, Juuka
 Nykänen Anniina, äidinkielen opettaja, FM, Nurmes
 Nyyssönen Anne, avainasiakaspäällikkö, Joensuu, 26.3.2019 saakka
 Ollilainen Anneli, yrittäjä, HHJ pj., Nurmes
 Paalanen Pekka, isännöitsijä, Juuka
 Pakarinen Minna, maanviljelijä/yrittäjä, Kontiolahti
 Pippuri Arto, opettaja, muusikko, Joensuu
 Porokka Jouni, yrittäjä, kaupunginvaltuutettu, Joensuu, 26.3.2019 saakka
 Pulkkinen Eeva, rahoitusneuvoja, eläkeläinen, Lehmo
 Pyykkö Katja, palvelupäällikkö, Lieksa
 Pääkkönen Hannu, yrittäjä, kunnallisneuvos, Nurmes
 Pöppönen Jukka, opettaja, yrittäjä, Lieksa
 Reijonen Mari, viittomakielen tulkki, erityisopettajaopiskelija, Joensuu
 Reittu Olavi, metsäasiantuntija, Lieksa
 Riekkinen Rauli, upseeri (evp), Kontiolahti
 Roininen Mari, fysioterapeutti, yrittäjä, Valtimo
 Romo Salla, kappalainen, Joensuu
 Ruokolainen Jaakko, konstaapeli, eläkeläinen, Juuka, 30.11.2019 alkaen
 Ruokolainen Jenni, taluspäällikkö, Lehmo
 Räsänen Kauko, rak.urakoitsija, eläkeläinen, Juuka, 30.11.2019 saakka
 Rätty Marjatta, TV7:n tapahtuma- ja lehtikoordinaattori, Joensuu
 Sihvonen Aulikki, apulaisosastonhoitaja, Kontiolahti
 Sivonen Mitri, co-liiketoim.alueen päällikkö, Joensuu, 23.5.2019 alkaen
 Sormunen Saara, MMM, Kontiolahti
 Turunen Jaakko, tilintarkastaja, eläkeläinen, Lieksa
 Vienonen Hanna, toiminnanjohtaja, Joensuu, 26.3.2019 alkaen
 Väistö Matti, valtiopäiväneuvos, Kiihtelysvaara
 Väkeväinen Kari, FM, opettaja, Joensuu
 Vänskä Kirsi, koulutuspäällikkö, opinto-ohjaaja, Lieksa
 Åkerlund Seppo, tilintarkastaja, Joensuu

Hallintoneuvosto

suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi

Puheenjohtaja Laaninen Seppo (2018-2019), rehtori, eläkeläinen, Nurmes, 5.2.2019 saakka
Korhonen Pasi (2017-2019), kauppias, Nurmes, 5.2.2019 alkaen

Varapuheenjohtaja Sikanen Lauri (2018-2021), vanhempi tutkija, Joensuu*, 26.11.2019 saakka
Puhakka-Tarvainen Helena (2018-2021), biologi, suunnittelija, Joensuu,
26.11.2019 alkaen

Muut jäsenet

Alhoniemi Ilona (2017-2020), agronomi, Valtimo*

Eronen Jyry, (2019-2022), MMM, tuntiopettaja, Kontiolahti, 26.3.2019 alkaen

Gröhn Niina, (2019-2021), maatalousyrittäjä, agronomi, Nurmes, 26.3.2019 alkaen

Heininen Anu (2017-2020), yrittäjä, Lieksa*

Harakka Aija (2017-2020), yrittäjä, Valtimo

Hiltunen Sauvo (2017-2020), yrittäjä, Koli*

Hipsi Irene (2017-2020), yrittäjä, Lieksa

Hämäläinen Mari (2017-2020), luokanopettaja, Joensuu

Korhonen Pasi (2019-2022), kauppias, Nurmes, 5.2.2019 saakka siirtyen puheenjohtajaksi

Kärki Anja (2018-2021), lähihoitaja, Joensuu

Leppänen Helena (2018-2021), lastenohjaaja, Kontiolahti

Mattila Jouni (2019-2022), eversti, Kontiolahti

Mustonen Tarja (2017-2020), koulunkäynnin ohjaaja, Koli

Niemi Antti-Sakari (2017-2019), osaston ylilääkäri, Kontiolahti, 26.3.2019 saakka

Nuutinen Tapani (2017-2019), kirkkoherra, Joensuu, 26.3.2019 saakka

Nyyssönen Anne, (2019-2020), avainasiakaspäällikkö, Joensuu, 26.3.2019 alkaen

Nyyssönen Leena (2017-2020), erityisopettaja, Kontiolahti

Piironen Päivi (2018-2021), maatalousyrittäjä, Nurmes

Porokka Jouni (2019-2022), yrittäjä, kaupunginvaltuutettu, Joensuu, 26.3.2019 alkaen

Ohtonen Hanna (2018-2021), yrittäjä, Kontiolahti

Poutiainen Risto (2019-2022), vs.maakuntajohtaja, Joensuu

Puhakka-Tarvainen Helena (2018-2021), biologi, suunnittelija, Joensuu, 26.11.2019 saakka
siirtyen varapuheenjohtajaksi

Sirviö Osmo (2019-2022), maanviljelijä, Juuka

Turunen Teija (2017-2019), lähetyssihteeri, Lieksa

Törnqvist Solja (2018-2021), lehtori, Lieksa

Vesa Antero (2017-2019), yrittäjä, Lieksa

*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 26.11.2019 saakka

Hallitus

Puheenjohtaja Hinkkanen Mervi, restonomi AMK, MBA, eläkkeellä 1.9.2019 alkaen,
Kontiolahti (s. 1954)

Varapuheenjohtaja Pikkarainen Tuula, päivähoidon aluejohtaja, Nurmes (s.1956)

Muut jäsenet

Härkönen Osmo, yrittäjä, Lieksa (s. 1959), 5.2.2019 alkaen

Kotisaari Kaija, ryhmäpäällikkö, Lieksa (s. 1969)

Liukka Petri, tehtaanjohtaja, Kontiolahti (s. 1977)

Nevalainen Aki, yhteyspäällikkö, Juuka (s. 1969)

Punta Eeva, hallituksen puheenjohtaja, Kontiolahti (s. 1965), 26.11.2019 saakka

Sikanen Lauri, vanhempi tutkija, Joensuu (s. 1969), 26.11.2019 alkaen

Sunikka Miika, DI, yrittäjä, Joensuu (s. 1974)

Reimasto-Heiskanen Jaana, toimitusjohtaja, Lieksa (s. 1963)

Toimitusjohtaja

Reimasto-Heiskanen Jaana, yo-merkonomi, eMBA, s. 1963, pankin palvelukseen ja toimitusjohtajaksi 1.4.2017

Johtoryhmän kokoonpano

Reimasto-Heiskanen Jaana, yo-merkonomi, eMBA, Lieksa (s. 1963)
 Pulkki Heljä, pankinjohtaja, KTM, Nurmes (s. 1987)
 Pölonen Seppo, varatoimitusjohtaja, KTM, eMBA, Joensuu (s. 1960)
 Saloranta Ilpo, riskienhallintajohtaja, oikeustieteen kandidaatti, eMBA, Joensuu (s.1961)
 Varpiola Helvi, pankinjohtaja, yo-merkonomi, Joensuu (s. 1957)

Tilintarkastajat

Pankin tilintarkastajana toimi Pricewaterhouse Coopers Oy, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Silja Komulainen 29.3.2019 saakka. Tämän jälkeen tilintarkastajana on toiminut Ernst & Young Oy, vastuutarkastajana KHT Petri Hämäläinen.

Muu tarkastustoiminta

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on avustaa Osuuspankin hallitusta ja johtoa toiminnan ohjauksessa, valvonnassa ja varmistamisessa suorittamalla toimintaan kohdistuvaa sisäistä tarkastusta. Sisäisestä tarkastuksesta vastaa OP Osuuskunnan Sisäinen tarkastus. Sisäinen tarkastus on liiketoiminnoista riippumaton toiminto, joka tarkastaa koko OP Ryhmän sisäisen valvontajärjestelmän, riskienhallinnan sekä johtamis- ja hallintoprosessien riittävyttä ja tehokkuutta.

Sisäinen tarkastus noudattaa tarkastustyössään Sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteita ja IIA:n (Institute of Internal Auditors) vahvistamia kansainvälisiä sisäisen tarkastuksen ammattistandardeja.

Sisäistä tarkastusta on suoritettu välillisesti osana OP Ryhmän keskitettyihin toimintoihin sekä osuuspankeihin kohdistuvaa tarkastusta. Sisäinen tarkastus arvioi tarkastuksissaan esimerkiksi OP Ryhmän keskitettyjen tietojärjestelmien ja toimintaprosessien kontrollien ja sisäisen valvonnan toimivuutta sekä riskienhallinnan ja riskienhallintamenettelyjen asianmukaisuutta.

Tulevaisuuden näkymät

Talouden kehitys jatkuu vaimeana Suomen päävientialueilla. Euroopan keskuspankki on linjannut, että ohjaukset säilyvät ennallaan tai matalammalla, kunnes inflaationäkymä vastaa tavoitetta. Suomen talouden kasvu jää hitaaksi, kun viennin kehitys vaimenee ja rakentaminen vähenee. Kotitalouksien kysyntää tukee silti suotuisa reaalipalkkojen kehitys, ja verrattain vahvana säilyvä työmarkkina. Myös asuntomarkkinoiden näkymät säilyvät yhä vakaan myönteisinä.

Toimintaympäristön merkittävänä muutoksena nähdään asuntomarkkinoiden keskittyminen Joensuun seutukunnalle.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2019 olivat 152 808 575,17 euroa. Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 149 830 464,84 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 7 925 097,85 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 1 479 349,54 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 6 445 748,31 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Pohjois-Karjalan Osuuspankin edustajiston ja Kesälahden Osuuspankin osuuskunnan ylimääräiset kokoukset ovat 28.11.2019 tehneet päätöksen Kesälahden Osuuspankin sulautumisesta Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintipäivä kaupparekisteriin on 30.04.2020, jolloin Kesälahden Osuuspankin varat ja velat siirtyvät Pohjois-Karjalan Osuuspankille ja Kesälahden Osuuspankki purkautuu. Myös Kesälahden Osuuspankin Tuotto-osuuksien koronmaksu siirtyy Pohjois-Karjalan Osuuspankin vastattavaksi. Pohjois-Karjalan Osuuspankki maksaa Tuotto-osuuksien korot kaikille pankin jäsenille sulautumisen jälkeen.

Tuloslaskelma ja tase

| Pohjois-Karjalan Op konserni | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| KONSERNITILINPÄÄTÖS TULOSLASKELMA | | |
| KORKOTUOTOT | 18 537 338,27 | 17 485 148,20 |
| KORKOKULUT | -1 809 286,53 | -1 967 300,89 |
| KORKOKATE | 16 728 051,74 | 15 517 847,31 |
| TUOTOT OMAN PÄÄOMAN EHTOISISTA SIOITUKSISTA | 6 283 205,00 | 6 123 694,18 |
| Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä | 200 000,00 | 0,00 |
| Omistusyhteisyrityksissä | 0,00 | 0,00 |
| Muista yrityksistä | 6 083 205,00 | 6 123 694,18 |
| PALKKIOTUOTOT | 10 711 400,96 | 8 764 758,45 |
| PALKKIOKULUT | -1 427 492,22 | -1 023 641,00 |
| ARVOPAPERIKAUPAN JA VALUUTTATOIMINNAN NETTOTUOTOT | -183 563,62 | 123 055,82 |
| Arvopaperikaupan nettotuotot | -183 575,12 | 123 525,53 |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | 11,50 | -469,71 |
| SIOITUSKIINTEISTÖJEN NETTOTUOTOT | 121 240,45 | 163 565,81 |
| LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT | 794 945,47 | 860 231,54 |
| HALLINTOKULUT | -14 705 831,15 | -14 144 841,15 |
| Henkilöstökulut | -5 170 636,74 | -4 971 573,37 |
| Palkat ja palkkiot | -4 606 704,58 | -4 594 048,82 |
| Henkilösivukulut | -563 932,16 | -377 524,55 |
| Eläkekulut | -417 285,47 | -250 148,47 |
| Muut henkilösivukulut | -146 646,69 | -127 376,08 |
| Muut hallintokulut | -9 535 194,41 | -9 173 267,78 |
| POISTOT JA ARVONALENTUMISET KONSERNILIIKEARVOSTA | 0,00 | 0,00 |
| POISTOT JA ARVONALENTUMISET AINEELLISISTA JA AINEETTOMISTA HYÖDYKKEISTÄ | -1 367 061,20 | -6 632 352,23 |
| LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT | -2 952 229,63 | -3 049 988,54 |
| ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUISTA RAHOITUSVAROISTA | -1 392 351,85 | -658 751,49 |
| LIIKEVOITTO (-TAPPIO) | 12 610 313,95 | 6 043 578,71 |
| TULOVEROT | -1 415 652,34 | -736 165,92 |
| Tilikauden verot | -329 385,27 | -233 487,79 |
| Aikaisempien tilikausien verot | -30 725,20 | -382 760,03 |
| Laskennallinen vero | -1 055 541,87 | -119 918,10 |
| VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (-TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN | 11 194 661,61 | 5 307 412,80 |
| VÄHEMMISTÖN OSUUS TILIKAUDEN VOITOSTA TAI TAPPIOSTA | 257 559,21 | 232 528,46 |
| VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (-TAPPIO) VÄHEMMISTÖN OSUUDEN JÄLKEEN | 11 452 220,82 | 5 539 941,26 |
| TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) | 11 452 220,82 | 5 539 941,26 |

Pohjois-Karjalan Op konserni

2019

2018

| TASE | | |
|---|------------------|------------------|
| VASTAAVAA | | |
| KÄTEISET VARAT | 1 921 366,03 | 1 913 825,57 |
| SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA | 427 163 376,30 | 437 145 171,50 |
| Vaadittaessa maksettavat | 284 056,69 | 251 514,31 |
| Muut | 426 879 319,61 | 436 893 657,19 |
| SAAMISET YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ | 1 206 649 227,10 | 1 104 788 805,19 |
| Muut | 1 206 649 227,10 | 1 104 788 805,19 |
| SAAMISTODISTUKSET | 7 746 281,77 | 7 793 883,55 |
| Julkisyhteisöiltä | 923 871,30 | 970 577,30 |
| Muilta | 6 822 410,47 | 6 823 306,25 |
| OSAKKEET JA OSUUDET | 139 681 079,56 | 139 820 750,56 |
| OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEISYRITYKSISSÄ | 664 858,10 | 664 858,10 |
| OSAKKEET JA OSUUDET SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ | 41 401,76 | 41 401,76 |
| FVPL/ JOHDANNAISSOPIMUKSET | 4 519 583,15 | 3 512 853,32 |
| AINEELLISET HYÖDYKKEET | 25 750 829,28 | 24 006 002,91 |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet | 3 206 887,06 | 5 186 883,52 |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet | 20 888 530,56 | 16 889 120,58 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 1 655 411,66 | 1 929 998,81 |
| OSAKE-, SIOITUSOSUUSANTI- JA KANTARAHASTOANTISAAMISET | 0,00 | 0,00 |
| MUUT VARAT | 937 376,09 | 929 246,46 |
| SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT | 3 733 273,06 | 3 834 573,64 |
| LASKENNALLISET VEROSAAMISET | 422 048,30 | 1 089 021,76 |
| VASTAAVAA YHTEENSÄ | 1 819 230 700,50 | 1 725 540 394,29 |

| Pohjois-Karjalan Op konserni | 2019 | 2018 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| VASTATTAVAA | | |
| VIERAS PÄÄOMA | 1 552 139 801,80 | 1 472 705 991,40 |
| VELAT LUOTTOLAITOKSILLE | 254 376 950,95 | 252 383 902,65 |
| Luottolaitoksille | 254 376 950,95 | 252 383 902,65 |
| Vaadittaessa maksettavat | 22 876 950,95 | 20 883 902,65 |
| Muut | 231 500 000,00 | 231 500 000,00 |
| VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE | 1 272 626 079,95 | 1 200 890 118,85 |
| Talletukset | 1 272 592 979,23 | 1 200 812 991,31 |
| Vaadittaessa maksettavat | 1 259 624 584,37 | 1 184 943 309,55 |
| Muut | 12 968 394,86 | 15 869 681,76 |
| Muut velat | 33 100,72 | 77 127,54 |
| Vaadittaessa maksettavat | 2 178,84 | 2 558,20 |
| Muut | 30 921,88 | 74 569,34 |
| JOHDANNAISSOPIMUKSET JA MUUT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VELAT | 7 143 250,53 | 3 288 501,31 |
| MUUT VELAT | 1 761 026,57 | 1 326 036,86 |
| Muut velat | 1 679 789,81 | 1 241 759,21 |
| Pakolliset varaukset | 81 236,76 | 84 277,65 |
| SIIRTOVELAT JA SAADUT ENNAKOT | 6 748 869,22 | 6 289 456,01 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| LASKENNALLISET VEROVELAT | 9 483 624,58 | 8 527 975,72 |
| OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖN OSUUS | 267 090 898,70 | 260 210 964,86 |
| Osake- ja osuuspääoma | 51 067 100,00 | 53 750 600,00 |
| Osakepääoma | 0,00 | 0,00 |
| Jäsenosuudet | 4 681 600,00 | 4 402 000,00 |
| Lisäosuudet | 0,00 | 0,00 |
| Tuotto-osuudet | 46 385 500,00 | 49 348 600,00 |
| Ylikurssirahasto | 0,00 | 0,00 |
| Arvonkorotusrahasto | 0,00 | 0,00 |
| Muut sidotut rahastot | 18 215 971,65 | 18 036 327,10 |
| Vararahasto | 14 600 305,13 | 14 600 305,13 |
| Käyvän arvon rahasto | 3 615 666,52 | 1 266 541,65 |
| Rahavirran suojausrahasto | 4 519 583,17 | 1 583 177,09 |
| Laskennalliset verot rahavirran suojauksesta | -903 916,65 | -316 635,44 |
| Yhtiöjärjestyksen / sääntöjen mukaiset rahastot | 0,00 | 0,00 |
| Muut rahastot | 0,00 | 2 169 480,32 |
| Vapaat rahastot | 38 525 908,58 | 39 129 146,79 |
| Muut rahastot | 38 525 908,58 | 38 525 908,58 |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio) | 140 765 617,35 | 130 481 944,70 |
| Tilikauden voitto tai tappio | 11 452 220,82 | 9 228 222,21 |
| Vähemmistön osuus pääomasta | 7 064 080,31 | 9 584 724,07 |
| VASTATTAVAA YHTEENSÄ | 1 819 230 700,50 | 1 725 540 394,25 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET | | |
| ASIAKKAAN PUOLESTA KOLMANNEN HYVÄKSI ANNETUT SITOUMUKSET | 31 916 177,04 | 17 869 117,70 |
| Takaukset ja pantit | 31 916 177,04 | 17 869 117,70 |
| ASIAKKAAN HYVÄKSI ANNETUT PERUUTTAMATTOMAT SITOUMUKSET | 120 618 845,87 | 124 850 160,50 |
| Muut | 120 618 845,87 | 124 850 160,50 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ | 152 535 022,91 | 142 719 278,20 |

POHJOIS-KARJALAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA | 1.1. - 31.12.2019 | 1.1.-31.12.2018 |
|---|--------------------------|------------------------|
| Korkotuotot | 18 567 272,32 | 17 536 329,99 |
| Korkokulut | 1 806 542,77 | 1 966 969,64 |
| KORKOKATE | 16 760 729,55 | 15 569 360,13 |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 6 283 205,00 | 6 123 694,18 |
| Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä | 200 000,00 | |
| Muista yrityksistä | 6 083 205,00 | 6 123 694,18 |
| Palkkiotuotot | 10 741 550,88 | 8 764 925,45 |
| Palkkiokulut | 1 457 642,14 | 1 023 808,00 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | -183 563,62 | 123 055,82 |
| Arvopaperikaupan nettotuotot | -183 575,12 | 123 525,53 |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | 11,50 | -469,71 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | 99 111,73 | 166 223,50 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 437 676,50 | 481 233,20 |
| Hallintokulut | 14 705 831,15 | 14 144 841,15 |
| Henkilöstökulut | 5 170 636,74 | 4 971 573,37 |
| Palkat ja palkkiot | 4 606 704,58 | 4 594 048,82 |
| Henkilösivukulut | 563 932,16 | 377 524,55 |
| Eläkekulut | 417 285,47 | 250 148,47 |
| Muut henkilösivukulut | 146 646,69 | 127 376,08 |
| Muut hallintokulut | 9 535 194,41 | 9 173 267,78 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 503 724,01 | 5 822 169,40 |
| Liiketoiminnan muut kulut | 2 834 170,53 | 2 929 128,00 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista | 1 392 351,85 | 658 751,49 |
| LIIKEVOITTO (-TAPPIO) | 13 244 990,36 | 6 649 794,24 |
| Tilinpäätössiirrot | 4 880 089,79 | 4 306 099,97 |
| Tuloverot | 439 802,72 | -118 422,49 |
| Tilikauden verot | 329 385,27 | 233 487,79 |
| Aikaisempien tilikausien verot | 30 725,20 | 382 760,03 |
| Laskennallinen vero | 79 692,25 | -734 670,31 |
| VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN | 7 925 097,85 | 2 462 116,76 |
| TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) | 7 925 097,85 | 2 462 116,76 |

POHJOIS-KARJALAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| VASTAAVAA | | |
| Käteiset varat | 1 921 366,03 | 1 913 825,57 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 427 163 376,30 | 437 145 171,50 |
| Vaadittaessa maksettavat | 284 056,69 | 251 514,31 |
| Muut | 426 879 319,61 | 436 893 657,19 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 1 209 894 577,33 | 1 108 723 528,88 |
| Muut | 1 209 894 577,33 | 1 108 723 528,88 |
| Saamistodistukset | 7 746 281,77 | 7 793 883,55 |
| Muilta | 7 746 281,77 | 7 793 883,55 |
| Osakkeet ja osuudet | 139 639 354,96 | 139 779 025,96 |
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä | 664 858,10 | 664 858,10 |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä | 41 401,76 | 41 401,76 |
| Johdannaissopimukset | 4 519 583,15 | 3 512 853,32 |
| Aineelliset hyödykkeet | 12 267 855,54 | 14 561 455,51 |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet | 2 053 684,25 | 3 808 314,50 |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | 9 305 237,12 | 9 548 523,55 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 908 934,17 | 1 204 617,46 |
| Muut varat | 937 376,09 | 929 246,46 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 3 733 273,06 | 3 834 486,14 |
| Laskennalliset verosaamiset | 422 048,30 | 1 089 021,76 |
| VASTAAVAA YHTEENSÄ | 1 808 951 352,39 | 1 719 988 758,51 |
| VASTATTAVAA | | |
| VIERAS PÄÄOMA | | |
| Velat luottolaitoksille | 254 376 950,95 | 252 383 902,65 |
| Luottolaitoksille | 254 376 950,95 | 252 383 902,65 |
| Vaadittaessa maksettavat | 22 876 950,95 | 20 883 902,65 |
| Muut | 231 500 000,00 | 231 500 000,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 1 272 753 145,41 | 1 201 057 509,35 |
| Talletukset | 1 272 720 044,69 | 1 200 980 381,81 |
| Vaadittaessa maksettavat | 1 259 751 649,83 | 1 185 110 700,05 |
| Muut | 12 968 394,86 | 15 869 681,76 |
| Muut velat | 33 100,72 | 77 127,54 |
| Vaadittaessa maksettavat | 2 178,84 | 2 558,20 |
| Muut | 30 921,88 | 74 569,34 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 7 143 250,53 | 3 288 501,31 |
| Muut velat | 1 402 195,99 | 1 319 388,16 |
| Muut velat | 1 320 959,23 | 1 235 110,51 |
| Pakolliset varaukset | 81 236,76 | 84 277,65 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 6 743 308,42 | 6 238 709,96 |
| Laskennalliset verovelat | 0,00 | 0,00 |
| VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | 1 542 418 851,30 | 1 464 288 011,43 |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ | 47 418 964,60 | 42 538 874,81 |
| Verotusperusteiset varaukset | 47 418 964,60 | 42 538 874,81 |
| OMA PÄÄOMA | | |
| Osuuspääoma | 51 067 100,00 | 53 750 600,00 |
| Jäsenosuudet | 4 681 600,00 | 4 402 000,00 |
| Tuotto-osuudet | 46 385 500,00 | 49 348 600,00 |
| Muut sidotut rahastot | 18 215 971,65 | 15 866 846,78 |
| Vararahasto | 14 600 305,13 | 14 600 305,13 |
| Käyvän arvon rahasto | 3 615 666,52 | 1 266 541,65 |
| Vapaat rahastot | 38 525 908,58 | 38 525 908,58 |
| Muut rahastot | 38 525 908,58 | 38 525 908,58 |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio) | 103 379 458,41 | 102 556 400,15 |
| Tilikauden voitto (tappio) | 7 925 097,85 | 2 462 116,76 |
| OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | 219 113 536,49 | 213 161 872,27 |
| VASTATTAVAA YHTEENSÄ | 1 808 951 352,39 | 1 719 988 758,51 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET | | |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 31 916 177,04 | 17 869 117,70 |
| Takaukset ja pantit | 31 916 177,04 | 17 869 117,70 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 120 618 845,87 | 124 850 160,50 |
| Muut | 120 618 845,87 | 124 850 160,50 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET YHTEENSÄ | 152 535 022,91 | 142 719 278,20 |

| | 2019 | 2018 |
|--|-----------------------|------------------------|
| ACT - 12 - 2019 - Pohjois-Karjalan Op konserni (577005KONS) | | |
| LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA | | |
| Kauden voitto | 11 452 220,82 | 5 539 941,24 |
| Kauden voittoon tehdyt oikaisut | -1 585 439,03 | 3 502 136,11 |
| LIIKETOIMINNAN VAROJEN LISÄYS (-) TAI VÄHENNYS (+) | -84 985 333,31 | -208 520 765,53 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 10 014 337,58 | -120 573 997,68 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | -97 500 210,85 | -88 285 485,68 |
| Leasingkohteet | 0,00 | 0,00 |
| Saamistodistukset | 0,00 | -243 577,64 |
| Osakkeet ja osuudet | -3 090,70 | 437 389,26 |
| Johdannaissopimukset | 0,00 | 0,00 |
| Sijoituskiinteistöt | 2 506 356,00 | 249 459,47 |
| Muut varat | -2 725,34 | -104 553,26 |
| LIIKETOIMINNAN VELKOJEN LISÄYS (+) TAI VÄHENNYS (-) | 74 006 026,42 | 90 993 568,57 |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 1 993 048,30 | 77 223 487,70 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 71 735 961,10 | 14 535 990,73 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | 277 017,02 | -765 909,86 |
| Maksetut tuloverot | -264 214,18 | -1 205 766,97 |
| Saadut osingot | 6 283 205,00 | 6 123 694,18 |
| A. LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA YHTEENSÄ | 4 906 465,72 | -103 567 192,40 |
| INVESTOINTIEN RAHAVIRTA | | |
| Tytär- ja osakkuusyritysten hankinnat | 0,00 | 0,00 |
| Tytär- ja osakkuusyritysten myynnit | 0,00 | 0,00 |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -183 652,22 | -34 741,80 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset | 186 933,00 | 480 993,38 |
| B. INVESTOINTIEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ | 3 280,78 | 446 251,58 |
| RAHOITUKSEN RAHAVIRRA | | |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset | 0,00 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset | 0,00 | 0,00 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset | 0,00 | 0,00 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset | 0,00 | 0,00 |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset | 1 311 100,00 | 2 554 663,64 |
| Osuus- ja osakepääoma, vähennykset | -3 994 600,00 | -1 026 031,82 |
| Maksetut osingot ja osuuspääoman korot | -1 582 936,95 | -1 558 827,10 |
| Maksetut bonukset omistajajäsenille | 0,00 | 0,00 |
| Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset | -603 238,21 | -712 084,07 |
| Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset | 0,00 | 0,00 |
| C. RAHOITUKSEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ | -4 869 675,16 | -742 279,35 |
| D. VALUUTTAKURSSIEN MUUTOSTEN VAIKUTUS RAHAVAROIHIIN | 11,50 | 27,15 |
| RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS (A+B+C+D) | 40 082,84 | -103 863 193,02 |
| RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA | 2 165 339,88 | 106 028 532,90 |
| RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA | 2 205 422,72 | 2 165 339,88 |
| RAHAVAROJEN MUUTOS | 40 082,84 | -103 863 193,02 |
| Saadut korot | 18 429 827,21 | 17 232 552,01 |
| Maksetut korot | 1 720 806,85 | 2 047 591,63 |

Kauden voittoon tehdyt oikaisut

| | | |
|---|----------------------|---------------------|
| Erät joihin ei liity maksutapahtumaa | | |
| Kaupankäynnin käyvän arvon muutos | 189 467,70 | -130 319,60 |
| Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos | -11,50 | -27,15 |
| Sijoitusomaisuuden käyvän arvon muutos | 0,00 | 0,00 |
| Poistot, poistoeron ja vapaaehtoisten varausten muutos | 1 625 465,20 | 8 419 010,15 |
| Maksuohjelmamuutosten voitot ja tappiot luotoista | 0,00 | 0,00 |
| Saamisten arvonalentumiset | 1 424 214,40 | 685 266,74 |
| Muut | -4 847 402,15 | -5 512 187,00 |
| | <hr/> | <hr/> |
| <u>Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa</u> | | |
| Myyntivoitot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus | 0,00 | -27 908,74 |
| Myyntitappiot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus | 22 827,32 | 68 301,71 |
| Maksetut bonukset omistajajäsenille | 0,00 | 0,00 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 22 827,32 | 40 392,97 |
| Oikaisut yhteensä | -1 585 439,03 | 3 502 136,11 |
| Rahavarat | | |
| Käteiset varat | 1 921 366,03 | 1 913 825,57 |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 284 056,69 | 251 514,31 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Rahavarat yhteensä | 2 205 422,72 | 2 165 339,88 |

POHJOIS-KARJALAN OSUUSPANKKI
Rahoituslaskelma

2019

2018

LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA

| | | |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Kauden voitto | 7 925 097,85 | 2 462 116,76 |
| Kauden voittoon tehdyt oikaisut | 1 715 739,32 | 4 636 494,15 |

LIIKETOIMINNAN VAROJEN LISÄYS (-) TAI VÄHENNYS (+)**-85 353 161,04** **-207 307 249,79**

| | | |
|--|----------------|-----------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 10 014 337,58 | -120 573 997,68 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | -96 810 837,39 | -87 882 649,60 |
| Leasingkohteet | 0,00 | 0,00 |
| Saamistodistukset | 0,00 | -243 577,64 |
| Osakkeet ja osuudet | -3 090,70 | 437 389,26 |
| Johdannaissopimukset | 0,00 | 0,00 |
| Sijoituskiinteistöt | 1 449 242,31 | 1 060 066,63 |
| Muut varat | -2 812,84 | -104 480,76 |

LIIKETOIMINNAN VELKOJEN LISÄYS (+) TAI VÄHENNYS (-)**73 996 560,56** **91 011 435,20**

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 1 993 048,30 | 77 223 487,70 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 71 695 636,06 | 14 516 385,51 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | 307 876,20 | -728 438,01 |
| Maksetut tuloverot | -264 214,18 | -1 205 766,97 |
| Saadut osingot | 6 283 205,00 | 6 123 694,18 |

A. LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA YHTEENSÄ**4 303 227,51** **-104 279 276,47****INVESTOINTIEN RAHAVIRTA**

| | | |
|---|-------------|------------|
| Tytär- ja osakkuusyritysten hankinnat | 0,00 | 0,00 |
| Tytär- ja osakkuusyritysten myynnit | 0,00 | 0,00 |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -183 652,22 | -34 741,80 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset | 186 933,00 | 480 993,38 |

B. INVESTOINTIEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ**3 280,78** **446 251,58****RAHOITUKSEN RAHAVIRRA**

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset | 0,00 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset | 0,00 | 0,00 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset | 0,00 | 0,00 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset | 0,00 | 0,00 |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset | 1 311 100,00 | 2 554 663,64 |
| Osuus- ja osakepääoma, vähennykset | -3 994 600,00 | -1 026 031,82 |
| Maksetut osingot ja osuuspääoman korot | -1 582 936,95 | -1 558 827,10 |
| Maksetut bonukset omistajajäsenille | 0,00 | 0,00 |
| Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset | 0,00 | 0,00 |
| Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset | 0,00 | 0,00 |

C. RAHOITUKSEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ**-4 266 436,95** **-30 195,28****D. VALUUTTAKURSSIEN MUUTOSTEN VAIKUTUS RAHAVAROIHIN****11,50** **27,15****RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS (A+B+C+D)****40 082,84** **-103 863 193,02****RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA****2 165 339,88** **106 028 532,90****RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA****2 205 422,72** **2 165 339,88****RAHAVAROJEN MUUTOS****40 082,84** **-103 863 193,02**

| | | |
|----------------|---------------|---------------|
| Saadut korot | 18 459 761,26 | 17 283 733,58 |
| Maksetut korot | 1 715 346,94 | 2 047 260,38 |

Kauden voittoon tehdyt oikaisut

| | | |
|---|---------------------|---------------------|
| Erät joihin ei liity maksutapahtumaa | | |
| Kaupankäynnin käyvän arvon muutos | 189 467,70 | -130 319,60 |
| Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos | -11,50 | -27,15 |
| Sijoitusomaisuuden käyvän arvon muutos | 0,00 | 0,00 |
| Poistot, poistoeron ja vapaaehtoisten varausten muutos | 5 642 217,80 | 10 175 428,13 |
| Maksuohjelmamuutosten voitot ja tappiot luotoista | 0,00 | 0 |
| Saamisten arvonalentumiset | 1 424 214,40 | 685 266,74 |
| Muut | -5 562 976,40 | -6 134 246,94 |
| | <u>1 692 912,00</u> | <u>4 596 101,18</u> |
| <u>Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa</u> | | |
| Myyntivoitot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus | 0,00 | -27 908,74 |
| Myyntitappiot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus | 22 827,32 | 68 301,71 |
| Maksetut bonukset omistajajäsenille | 0,00 | 0,00 |
| | <u>22 827,32</u> | <u>40 392,97</u> |
| Oikaisut yhteensä | 1 715 739,32 | 4 636 494,15 |
| Rahavarat | | |
| Käteiset varat | 1 921 366,03 | 1 913 825,57 |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 284 056,69 | 251 514,31 |
| Rahavarat yhteensä | <u>2 205 422,72</u> | <u>2 165 339,88</u> |

OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

1.1 YLEISTÄ

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

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

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

1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP RYHMÄ

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

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

1.3 LAATIMISPERUSTA

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

1.4 YHDISTELYPERIAATTEET

1.4.1 Konsernitilinpäätöksen laajuus

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

Merkitykseltään vähäiset tytär- ja osakkuusyrietykset jätetään yhdistelemättä konsernitilinpäätökseen. Tällaisia ovat tytär- ja osakkuusyrietykset, joiden taseen loppusumma on vähemmän kuin yksi prosentti emoyrityksen taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa. Jos konsernin tällaisen tytär- tai

osakkuusyrityksen taseen loppusumma laskettuna yhteen muiden sellaisten konserniin kuuluvien tytär- ja osakkuusyritysten taseiden loppusummien kanssa on vähintään viisi prosenttia konsernitaseen loppusummasta, yhdistellään se konsernitilinpäätökseen.

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

1.4.2 Konsolidointi

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

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

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

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

1.5 RAHOITUSINSTRUMENTIT

1.5.1 Käyvän arvon määräytyminen

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

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevan toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään senhetkistä ostokurssia.

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

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

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

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

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

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

1.5.2 Arvostusmenetelmät

1.5.2.1 Jaksotettu hankintameno

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

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

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

Korkotuotot

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

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

1.5.2.2 Alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä arvostetaan rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka, siihen lisätään tai siitä vähennetään rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan hankkimisesta tai liikkeeseenlaskusta välittömästi johtuvat transaktiomenot. Välittömästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen rahoitusvarasta kirjataan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä, jos rahoitusvara

arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Tämä aiheuttaa tuloslaskelmaan kirjanpidollisen tappion äskettäin myönneistä tai äskettäin ostetuista rahoitusvaroista.

1.5.3 Rahoitusvarojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Osuuspankki luokittelee rahoitusvarat seuraaviin ryhmiin:

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

1.5.3.1 Luotot ja saamistodistukset

Luottojen ja saamistodistusten luokittelu ja myöhempi arvostaminen riippuvat seuraavista tekijöistä:

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

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

- 1) Jaksotettuun hankintamenuun arvostettavia rahoitusvaroja pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi, ja jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua. Erän kirjanpitoarvo sisältää odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserän ja korkotuotot kirjataan efektiivisen koron menetelmällä korkotuottoihin.
- 2) Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavia rahoitusvaroja pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja ja myymällä rahoitusvaroja. Lisäksi sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua. Muutokset käyvässä arvossa kirjataan käyvän arvon rahastoon. Arvon alentumisvoitot tai -tappiot sekä valuuttakurssivoitot tai -tappiot kirjataan tulosvaikutteisesti. Kun rahoitusvaroihin kuuluva erä kirjataan pois taseesta, siirretään käyvän arvon rahastoon kertynyt voitto tai tappio luokittelun muutoksesta johtuvana oikaisuna omasta pääomasta tulosvaikutteiseksi eräksi käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuottoihin. Efektiivisen koron menetelmää käyttäen laskettu korko kirjataan korkotuottoihin.
- 3) Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavia rahoitusvaroja pidetään kaupankäyntitarkoituksessa tai kun rahoitusvara ei täytä jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien kriteereitä. Voitot ja tappiot kirjataan arvopaperikaupan nettotuottoihin. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusinstrumenteista johtuvat korkotuotot ja -kulut kirjataan arvopaperikaupan nettotuottoihin 1.1.2019 lähtien.

Liiketoimintamalli

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

Rahavirtaominaisuudet

Silloin kun Osuuspankin liiketoimintamalli on muu kuin kaupankäynti, Osuuspankki arvioi, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yhdenmukaisia perustyyppisen lainanantojärjestelyn kanssa. Perustyyppisessä lainanhoitojärjestelyssä sopimukseen perustuvat rahavirrat ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan

pääomamäärän koron maksua ("SPPI"), jossa koron merkittävimmät osatekijät ovat korvaus rahan aika-arvosta, luottoriskistä, lainanantoon liittyvistä riskeistä ja voittomarginaalista. Valtaosa Osuuspankin rahoitusvaroista on perustyyppisiä lainanantojärjestelyjä.

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

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

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

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

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

1.5.3.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Oman pääoman ehtoiset instrumentit arvostetaan myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, paitsi silloin kun Osuuspankki on tehnyt alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan tietyt kaupankäyntiliiketoimintaan kuulumattomat sijoitukset oman pääoman ehtoisiin instrumentteihin, jotka muutoin arvostettaisiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, käsitellään siten, että käyvän arvon myöhemmät muutokset esitetään käyvän arvon rahastossa. Tällaisia sijoituksia ovat osuuspankin strategiset sijoitukset osuuspankkien keskusyhteisö OP Osuuskunnan osuuspääomaan (lisäosuudet ja jäsenosuudet), joiden nimellisarvo vastaa käypää arvoa. Näiden sijoituksista ei muodostu myyntivoittoja tai tappioita. Osuuspääoman korot kirjataan tuottoihin oman pääoman ehtoisista sijoituksista. Maksettavan koron määrä vahvistetaan vuosittain OP Osuuskunnan Osuuskuntakokouksessa. Osingot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä oman pääoman ehtoisista sijoituksista kirjataan myös tuloslaskelman erään tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista.

1.5.3.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

Maksusuunnitelman muutoksia tehdään normaaliin asiakassuhteen hoitoon kuuluvana toimenpiteenä, mutta myös tilanteissa, joissa asiakkaan maksukyky on heikentynyt. Tällöin heikentyneestä maksukyvystä joudutaan antamaan myönnytys lainaehtoihin – esimerkiksi lyhennysvapaa – rajoitetuksi ajaksi. Yleensä näissä tilanteissa lainan sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen tai niihin tehdään muutoin muutoksia, eivätkä ne johda kyseisen lainan taseesta pois kirjaamiseen. Maksusuunnitelmien muutosten kehitystä raportoidaan säännöllisesti johdolle asiakkaiden maksukykyä ennakoivana mittarina.

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

eränä. Tämä voisi tapahtua esimerkiksi tilanteessa, jossa ongelmalliseen omaisuuserään on tehty huomattava muutos.

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

1.5.4 Arvon alentuminen

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

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

1.5.4.1 Sopimusten luokittelu kolmeen arvonalentumisvaiheeseen

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

- Vaihe 1: sopimukset, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi alkuperäisestä ja joille lasketaan 12 kuukauden ECL.
- Vaihe 2: sopimukset, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisestä ja joille lasketaan koko voimassaoloajan ECL.
- Vaihe 3: maksukyvyttömät sopimukset, joille lasketaan myös koko voimassaoloajan ECL.

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

Maksukyvyttömyyden (default) määritelmä

Osuuspankissa sovelletaan IFRS 9 -standardin mukaisessa laskennassa samaa maksukyvyttömyyden määritelmää kuin sisäisissä luottoriskimalleissa (IRB). Maksukyvyttömyyttä arvioidaan OP Ryhmän sisäisellä maksukäyttämiseen perustuvalla luokittelujärjestelmällä. Henkilöasiakkaissa maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan sopimuskohtaisesti, kun taas yritysasiakkaissa tarkastellaan asiakaskokonaisuutta. Asiakas luokitellaan maksukyvyttömäksi, kun on todennäköistä, ettei asiakas maksa luottovelvoitteitaan täysimääräisesti ilman, että Osuuspankki turvautuu toimiin (esim. vakuuden realisointiin), tai viimeistään silloin, kun rahoitusvaroihin kuuluvaan erään liittyvä maksu on viivästynyt yli 90 päivää.

Maksukyvyttömyyden määritelmä perustuu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen EU N:o 575/2013 (CRR) artiklaan 178.

Asiakkaan maksukyvyttömyys päättyy, kun se ei enää täytä maksukyvyttömyyden määritelmää. Tämän jälkeen maksukäyttämisen luokka palautuu 6 kuukauden viiveellä.

Luottoriskin merkittävä lisääntyminen

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

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

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

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

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

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

1.5.4.2 Laskentamenetelmät

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

1.5.4.2.1 PD/LGD – menetelmä

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

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

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

Sopimuksen koko voimassaoloajan tappio-osuusmalli (lifetime LGD) koostuu kolmesta komponentista: 1) maksukyvyttömyystilasta toipumisen todennäköisyydestä, 2) vakuudellisesta palautusosuudesta ja 3) vakuudettomasta palautusosuudesta. Eri komponenttien arvot riippuvat keskeisesti tuotetyypistä, toimialasta (yritykset) ja vakuustyyppistä. Makrotaloudelliset tekijät ja niiden ennusteet vaikuttavat kahteen ensimmäiseen komponenttiin.

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

Sopimuksen voimassaoloajan määrittäminen

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

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

Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio

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

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

1.5.4.2 Asiakaskohtainen asiantuntija-arvioon perustuva kassavirtaperusteinen ECL menetelmä

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

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

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

1.5.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

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

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa kahta toisistaan erillistä mallia. Ensisijaisena mallina käytetään Bloombergin mallia. Bloombergin malli ei kuitenkaan tue kaikkia joukkovelkakirjoja, joten niille joukkovelkakirjalainoille, joita Bloombergin malli ei ECL:n kullakin määrittäyshetkellä tue, käytetään OP:n omaa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

1.5.4.3.1 Bloombergin malli

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan kaavalla $PD \times LGD \times EAD$ kaikille portfolioille ostoeräkohtaisesti, ja ne kuvastavat odotuksia tulevista luottotappioista raportointipäivänä.

Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) pohjana käytetään pörssinoteerattujen yhtiöiden tapauksessa Mertonin distance-to-default (DD) -mallia, jonka antama tulos muunnetaan PD-arvoksi mallin historiallisen toteuman perusteella. Lukua oikaistaan yhtiöiden tilinpäätöstiedoista poimituilla taseen vahvuutta, likviditeettiriskiä ja tuloksenteekokyä kuvaavilla tunnusluvuilla. Näitä tunnuslukuja puolestaan on normalisoitu taseen ulkopuolisten erien arvioitun vaikutuksen mukaan.

Yksityisten yhtiöiden tapauksessa PD-mallinnus perustuu yhtiön saatavilla olevista tilinpäätöstiedoista kerättyihin tunnuslukuihin ja sektorille mallinnettuun keskimääräiseen riskiin.

Maksukyvyttömyyden määritelmä on yhtenevä kansainvälisten valvojen edellyttämän maksukyvyttömyyden määritelmän kanssa ja käsittää konkurssit, maksujen suorittamatta jättämisen, ongelmalliset uudelleenjärjestelyt ja valtion pakkolunastukset.

LGD-mallin toipumisosuus perustuu maksukyvyttömyiden saamisten historiallisiin toipumisosuuksiin. Toipumisosuus määritellään maksukyvyttömän saamisen kauppahinnasta, ja siinä huomioidaan etuoikeus maksuihin, liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuus, toimialan luonne, suhdannesykli, vakuustyyppi, alue jne.

OP Ryhmän sisäisille saamistodistuksille ei muodostu odotettavissa olevaa luottotappiota, koska OP Ryhmän sisäisten saamistodistusten PD on nolla.

1.5.4.3.2 Luottoluokitustietoihin pohjautuva malli

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

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

1.5.4.3.3 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

Molemmissa laskentamalleissa luottoriskin merkittävä lisääntyminen todetaan yhdenmukaisin kriteerein, samoin siirrot vaiheeseen 3.

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

1.5.4.4 Taseen ulkopuolisten erien arvonalentuminen

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

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

1.5.4.5 Odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaaminen

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

1.5.4.6 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

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

1.5.5 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

1.5.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

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

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

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

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

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

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

1.5.7 Pitkäaikaissäätämissopimukset

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

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

1.5.8 Johdannaissopimukset

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

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

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

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

1.5.8.1 Taloudelliset suojat

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

1.5.8.2 Suojauslaskenta

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

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

Suojauslaskenta käsittää korkoriskin suojauksen soveltamalla käyvän arvon tai rahavirran suojausta.

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

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

1.5.8.3 Käyvän arvon suojauslaskenta

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

1.5.8.4 Rahavirran suojauslaskenta

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

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

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

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

1.6 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN

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

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

1.7 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

1.8 OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

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

1.9 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

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

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

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

1.10 AINEELLISET HYÖDYKKEET

1.10.1 Sijoituskiinteistöt

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

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

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

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

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

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

1.10.2 Muut kiinteistöt

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

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

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

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

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

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

1.10.2.1 Arvonorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonnäytymismenetelmät

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

1.10.2.2 Taseesta pois kirjaaminen

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

1.10.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

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

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

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

1.10.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

1.11 VUOKRASOPIMUKSET

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

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

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

1.12 VUOKRASOPIMUKSET KONSERNITILINPÄÄTÖKSESSÄ 2019

Osuuspankki- konserni on soveltanut 1.1.2019 lähtien IFRS 16 Vuokrasopimukset – standardia.

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

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

1.12.1 Osuuspankki-konserni vuokralle ottajana

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

Osuuspankki määrittelee vuokralle otettujen sopimusten vuokra-ajaksi:

- sopimuksen kiinteän keston, jota ei voi jatkaa tai keskeyttää ilman painavaa syytä tai sanktiota tai
- johdon arvion mukaan korkeintaan kolme vuotta, kun kyseessä on toistaiseksi voimassa oleva toimitilasopimus, jonka irtisanomisaika on molemminpuolinen. Jos sopimus on ensin kiinteä ja jatkuu sen jälkeen toistaiseksi voimassaolevana kuten edellä kuvattiin, on vuokra-aika näiden yhdistelmä. Kun tällainen sopimus on irtisanottu, vuokra-ajaksi määritellään irtisanomisaika. Osuuspankki arvioi vuokra-

aikaa määrittäessään olevan kohtuullisen varmaa, että toimitiloissa ollaan pidempään, koska toimitilasopimusten kohteet ovat sijainniltaan keskeisiä eikä vastaavia korvaavia tiloja ole välttämättä saatavilla.

- vuokralle antajan irtisanomisajan, jos kyseessä on toistaiseksi voimassa oleva muu kuin toimitilasopimus, jonka irtisanomisaika on molemminpuolinen. Sopimuksen vuokra-aikaa jatketaan aina irtisanomiskauden päätyttyä uudella irtisanomisajalla, ellei sopimusta ole irtisanottu. Osuuspankki arvioi vuokra-aikaa määrittäessään olevan kohtuullisen varmaa, että sopimukset on tehty pidemmäksi ajaksi, koska tällaisten sopimusten jatkuva päättäminen ja uusiminen ei olisi taloudellisesti kannattavaa.
- tai vuokrakohteen käyttöiän, jos se on lyhempi kuin edellä mainitut vuokra-ajat.

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

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

1.12.2 Osuuspankki- konserni vuokralle antajana

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

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

1.13 PAKOLLISET VARAUKSET

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

1.14 OMA PÄÄOMA

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

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

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

1.15 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

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

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

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

1.16 TYÖSUHDE-ETUUDET

1.16.1 Eläke-etuudet

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

Osuuspankin henkilöstön lakisääteistä työeläketurvaa hoitavan OP-Eläkekassan edustajisto päätti vuonna 2018 eläkevastuun siirtämisestä Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen hoidettavaksi. Siirto toteutui vuoden 2018 lopussa. Ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautukset esitetään vuoden 2019 ja vertailuvuoden 2018 tuloslaskelmien henkilöstökulujen eläkekuluissa.

1.16.2 Henkilöstörahasto

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

1.16.3 Palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän palkitseminen jakautuu yrityskohtaiseen lyhyen aikavälin palkitsemiseen sekä pitkän aikavälin palkitsemiseen. Palkkioiden enimmäismäärät on kaikissa järjestelmissä rajattu.

Lyhyen aikavälin palkitsemisessa ansaintajakso on 6 tai 12 kuukautta. Lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä perustuu vuosisuunnittelusta johdettuihin pankki-, tiimi- tai henkilökohtaisiin tavoitteisiin ja kattaa koko henkilöstön. Mittaristossa näkyy vahvasti mm. asiakaskokemus, myynti sekä strategiasta johdetut kasvun ja digitaalisuuden tavoitteet. Palkkiot maksetaan rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä. Järjestelmän kulut jaksotetaan ansaintajakson alusta maksuhetkeen asti (oikeuden syntymisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin.

Johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmässä palkitseminen perustuu OP Osuuskunnan hallintoneuvoston asettamien OP Ryhmän strategisten tavoitteiden saavuttamiseen. Palkitsemisjärjestelmän piiriin kuuluvat johtajat ja erikseen määritellyt avaintehävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus on nimennyt. Järjestelmä koostuu peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajaksoista. Johdon pitkän aikavälin järjestelmässä ja henkilöstörahastossa on samat mittarit.

Ansaintajakson 2014-2016 palkkiot maksetaan kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2018-2020. Ansaintajakson 2017-2019 palkkiot maksetaan neljässä yhtä suuressa erässä vuosina 2020-2023. Palkkiot maksetaan rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä. Järjestelmän kulut jaksotetaan ansaintajakson alusta maksuhetkeen asti (oikeuden syntymisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin.

1.17 TULOVEROT

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

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

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

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

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

1.18 TULOUTUSPERIAATTEET

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

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

1.19 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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

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

1.20 VIRANOMAISMAKSUT

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

1.20.1 Vakausmaksu

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

1.20.2 Talletussuojamaksu

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

1.20.3 Rahoitusvakausraston hallintomaksu

Rahoitusvakausraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

1.20.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

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

1.20.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu

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

1.21 IFRS 16 -STANDARDIN KÄYTTÖÖNOTTO 1.1.2019 KONSERNITILINPÄÄTÖKSESSÄ

Osuuspankki otti konsernitilinpäätöksessään käyttöön 1.1.2019 alkaen IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin, jonka mukaan vuokralle otetut vuokrasopimukset on kirjattu taseeseen käyttöoikeusomaisuuseräksi ja vuokrasopimusvelaksi. Lähes kaikki vuokralle ottajan vuokrasopimukset kirjattiin taseeseen kun ne aiemmin esitettiin taseen ulkopuolisina vastuina. Osuuspankki sovelsi siirtymässä rajoitetusti takautuvaa menetelmää, ja täten se ei oikaissut vertailuvuoden tietoja. Osuuspankki kirjasi käyttöönotossa 1.1.2019 336.816,50 euron käyttöoikeusomaisuuserän ja 337.770,80 euron vuokrasopimusvelan taseeseensa. Vuokralle antajan kirjanpitoikäsitteily pysyi olennaisilta osin aiemman mukaisena.

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

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

Tasetta koskevat liitetiedot

- 13 Saamiset luottolaitoksilta
- 14 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 15 Leasingkohteet
- 16 Saamistodistukset
- 17 Tappiota koskeva vähennyserä
- 18 Osakkeet ja osuudet
- 19 Johdannaissopimukset
- 20 Aineettomat hyödykkeet
- 21 Kiinteistöt
- 22 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 23 Muut varat
- 24 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 25 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 26 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 27 Muut velat
- 28 Pakolliset varaukset
- 29 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 30 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 31 Oma pääoma
- 32 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 33 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2019
- 34a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2019
- 34b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2019
- 34c Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2019

Muut liitetiedot

- 35 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2019
- 36 Eläkevastuut
- 37 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 38 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 39 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 40 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 41 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2019
- 42 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset, joiden tilikausi päättynyt ennen tai jälkeen emoyrityksen tilikautta
- 43 Notariaattitoiminta
- 44 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2019
- 45 Pitkäaikaissäätämispalvelu

1. Korkotuotot

| | Konserni | | Pankki | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Saamisista luottolaitoksilta | 3 312 263,21 | 3 046 029,61 | 3 312 263,21 | 3 046 029,61 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 14 765 059,90 | 13 772 549,27 | 14 785 930,11 | 13 811 688,54 |
| Saamistodistuksista | 290 252,08 | 296 182,81 | 299 315,92 | 308 225,66 |
| Johdannaissopimuksista | 168 970,58 | 369 410,70 | 168 970,58 | 369 410,69 |
| josta rahavirran suojaus | 982 804,02 | 986 730,89 | 982 804,02 | 986 730,89 |
| Muut korkotuotot | 792,50 | 975,81 | 792,50 | 975,27 |
| Yhteensä | 18 537 338,27 | 17 485 148,20 | 18 567 272,32 | 17 536 329,77 |
| josta korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista | 67 402,04 | | 67 402,04 | 56 255,10 |

2. Korkokulut

| | Konserni | | Pankki | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Veloista luottolaitoksille | 507 486,36 | 654 004,07 | 507 486,36 | 654 004,07 |
| Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille | 1 299 018,56 | 1 311 505,61 | 1 299 018,56 | 1 311 505,61 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Vuokrasopimuksista | 2 716,16 | | | |
| Muut korkokulut | 65,45 | 1 791,21 | 37,85 | 1 459,96 |
| Yhteensä | 1 809 286,53 | 1 967 300,89 | 1 806 542,77 | 1 966 969,64 |

Konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut korkotuotot ja niille suoritettavat korkokulut

| | 2019 | | 2018 | |
|-------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| | Tytäryrityksiltä | Osakkuus-yrityksiltä | Tytäryrityksiltä | Osakkuus-yrityksiltä |
| Korkotuotot | 29 934,05 | 0,00 | 16 991,08 | 0,00 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

| | Pankki | |
|--|-------------|-------------|
| | 2019 | 2018 |
| Vuokratuotot | 0,00 | 0,00 |
| Suunnitelman mukaiset poistot | 0,00 | 0,00 |
| Arvonalentumiset | 0,00 | 0,00 |
| Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto) | 0,00 | 0,00 |
| Palkkiotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Muut välittömät tuotot | 0,00 | 0,00 |
| Muut välittömät kulut | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

4. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

| | Konserni | | Pankki | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Osingot ja osuuspääoman korot | | | | |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat | 6 812,00 | 0,00 | 9 401,00 | 49 890,18 |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista | 6 812,00 | 0,00 | 9 401,00 | 49 890,18 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut | 6 076 393,00 | 6 123 694,18 | 6 073 804,00 | 6 073 804,00 |
| Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä | 200 000,00 | 0,00 | 200 000,00 | 0,00 |
| Omistusyhteisyrittäjiltä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 6 283 205,00 | 6 123 694,18 | 6 283 205,00 | 6 123 694,18 |

5. Palkkiot tuotot ja -kulut

| Palkkiot tuotot | Konserni | | Pankki | |
|-------------------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Luotonannosta | 1 456 516,42 | 1 667 162,54 | 1 502 362,35 | 1 667 329,56 |
| Talletuksista | 21 034,06 | 44 213,96 | 21 034,06 | 44 213,96 |
| Maksuliikenteestä | 4 426 606,04 | 3 868 427,92 | 4 426 606,04 | 3 868 427,92 |
| Rahastoista | 769 256,23 | 740 910,68 | 769 256,23 | 740 910,68 |
| Omaisuu denhoidosta | 988 394,65 | 946 802,61 | 988 394,65 | 946 802,61 |
| Lainopillisista tehtävistä | 435 543,67 | 455 017,09 | 435 543,67 | 455 017,09 |
| Arvopaperinvälityksestä | 92 744,68 | 75 534,54 | 92 744,68 | 75 534,54 |
| Arvopapereiden liikkeeseen laskusta | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Vakuutusten välityksestä | 1 820 060,01 | 1 834 577,55 | 1 820 060,01 | 1 834 577,55 |
| Takauksista | 159 192,10 | 168 473,90 | 159 192,10 | 168 473,90 |
| Muut | 526 357,09 | -1 036 362,36 | 526 357,09 | -1 036 362,36 |
| Yhteensä | 10 695 704,95 | 8 764 758,43 | 10 741 550,88 | 8 764 925,45 |

| Palkkiokulut | Konserni | | Pankki | |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Maksetut toimitusmaksut | 778 870,53 | 660 783,61 | 808 992,85 | 660 783,62 |
| Muut | 648 621,69 | 362 857,38 | 648 649,29 | 363 024,38 |
| Yhteensä | 1 427 492,22 | 1 023 640,99 | 1 457 642,14 | 1 023 808,00 |

6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

| | Konserni | | Pankki | |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot | | | | |
| Saamistodistuksista | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeista ja osuuksista | 1 200,00 | -6 031,60 | 1 200,00 | -6 031,60 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 1 200,00 | -6 031,60 | 1 200,00 | -6 031,60 |
| Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat | | | | |
| Saamistodistuksista | -46 706,00 | 38 647,40 | -40 282,45 | 38 647,40 |
| Osakkeista ja osuuksista | -136 338,15 | 91 672,20 | -142 761,70 | 91 672,20 |
| Muista | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | -183 044,15 | 130 319,60 | -183 044,15 | 130 319,60 |
| Arvopaperikaupan muut tuotot | | | | |
| Korkotuotot | | | | |
| Johdannaisten nettotuotot | -1 730,97 | -762,46 | -1 730,97 | -762,47 |
| Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä | -183 575,12 | 123 525,54 | -183 575,12 | 123 525,53 |
| Nettotuotot jaksotettavaan hankintameno on arvostettavista | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | 11,50 | -469,71 | 11,50 | -469,71 |
| Kaikki yhteensä | -183 563,62 | 123 055,83 | -183 563,62 | 123 055,82 |

7. Suojauslaskennan nettotulos

| | Konserni | | Pankki | |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Suojausinstrumenttien nettotulos | -3 888 988,34 | -1 926 052,81 | -3 888 988,34 | -1 926 052,81 |
| Suojauskohteiden nettotulos | 3 888 988,34 | 1 926 052,81 | 3 888 988,34 | 1 926 052,81 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

| | Konserni | | Pankki | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Vuokra- ja osinkotuotot | 134 444,81 | 164 715,66 | 134 444,81 | 186 056,16 |
| Muut tuotot | 30 755,60 | 1 619,43 | 46 771,10 | 1 619,43 |
| Myyntivoitot | 527 704,72 | 351 050,25 | 527 704,72 | 338 839,77 |
| Vuokrakulut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Suunnitelman mukaiset poistot | -11 404,00 | -55 891,69 | -12 727,00 | -55 462,00 |
| Myyntitappiot | -153 539,18 | -129 734,13 | -153 539,18 | -129 734,13 |
| Arvon alentumiset ja niiden peruutukset | -247 000,00 | -6 105,24 | -247 000,00 | 6 105,24 |
| Muut kulut | -159 721,50 | -162 088,47 | -196 542,72 | -181 200,97 |
| Yhteensä | 121 240,45 | 163 565,81 | 99 111,73 | 166 223,50 |

9. Liiketoiminnan muut tuotot

| | Konserni | | Pankki | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 387 531,49 | 450 666,49 | 254 034,14 | 315 544,51 |
| Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00 | 27 908,74 | 0,00 | 27 908,74 |
| Fuusiivoitot | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 407 413,98 | 381 656,31 | 183 642,36 | 137 779,95 |
| Yhteensä | 794 945,47 | 860 231,54 | 437 676,50 | 481 233,20 |

10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

| | Konserni | | Pankki | |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Suunnitelman mukaiset poistot | 1 367 061,20 | 5 033 455,92 | 503 724,01 | 534 992,11 |
| Arvonalentumiset | 0,00 | 1 598 896,31 | 0,00 | 5 287 177,29 |
| Yhteensä | 1 367 061,20 | 6 632 352,23 | 503 724,01 | 5 822 169,40 |

11. Liiketoiminnan muut kulut

| | Konserni | | Pankki | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Vuokratulot | 138 733,32 | 72 929,75 | 137 161,23 | 74 489,75 |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 1 155 561,14 | 1 218 246,13 | 954 003,00 | 1 095 825,59 |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 22 827,32 | 68 301,71 | 22 827,32 | 68 301,71 |
| Fuusiotappiot | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 1 635 107,83 | 1 690 510,95 | 1 720 178,98 | 1 690 510,95 |
| Yhteensä | 2 952 229,61 | 3 049 988,54 | 2 834 170,53 | 2 929 128,00 |

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

2019

Konserni

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

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

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

| | |
|------------------------------------|--|
| Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä | |
| Muista | |
| Yhteensä | |

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|--|--------------|-------------|--------------------------|
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 449 189,38 | 0,00 | 449 189,38 |
| | 12 655,11 | 0,00 | 12 655,11 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 962 370,05 | 0,00 | 962 370,05 |
| | 0,00 | -31 862,71 | -31 862,71 |
| | 1 424 214,54 | -31 862,71 | 1 392 351,83 |
| | | | |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 1 424 214,54 | -31 862,71 | 1 392 351,83 |

2019

Pankki

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

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

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot

Tytär- omistusyhteisyyksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot
yhteensä

| Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|--------------|-------------|--------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 449 189,40 | 0,00 | 449 189,40 |
| 12 655,11 | 0,00 | 12 655,11 |
| | | 0,00 |
| 962 370,05 | | 962 370,05 |
| | -31 862,71 | -31 862,71 |
| 1 424 214,56 | -31 862,71 | 1 392 351,85 |
| | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1 424 214,56 | -31 862,71 | 1 392 351,85 |

2018

Konserni

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

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

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyyksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot
yhteensä

| Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|------------|-------------|--------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 349 188,29 | 0,00 | 349 188,29 |
| 0,00 | -93 765,61 | -93 765,61 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 429 403,76 | 0,00 | 429 403,76 |
| 0,00 | -26 074,94 | -26 074,94 |
| 778 592,05 | -119 840,55 | 658 751,50 |
| | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 778 592,05 | -119 840,55 | 658 751,50 |

2018

Pankki

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

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

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot

Tytär- omistusyhteisyyksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot
yhteensä

| Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|------------|-------------|--------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 349 188,28 | 0,00 | 349 188,28 |
| 0,00 | -93 765,61 | -93 765,61 |
| | | 0,00 |
| 429 403,76 | | 429 403,76 |
| | -26 074,94 | -26 074,94 |
| 778 592,04 | -119 840,55 | 658 751,49 |
| | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | 0,00 |
| | | 0,00 |
| 778 592,04 | -119 840,55 | 658 751,49 |

13. Saamiset luottolaitoksilta

| | Konserni | | Pankki | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Vaadittaessa maksettavat | | | | |
| Talletukset | 284 056,69 | 251 514,30 | 284 056,69 | 251 514,31 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 284 056,69 | 251 514,30 | 284 056,69 | 251 514,31 |
| Muut kuin vaadittaessa maksettavat | | | | |
| Keskuspankeilta | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Luottolaitoksilta | | | | |
| Talletukset | 426 879 319,61 | 436 881 220,06 | 426 879 319,61 | 436 881 220,06 |
| Muut | 0,00 | 12 437,12 | 0,00 | 12 437,13 |
| Yhteensä | 426 879 319,61 | 436 893 657,18 | 426 879 319,61 | 436 893 657,19 |
| Saamiset luottolaitoksilta yhteensä | 427 163 376,30 | 437 145 171,48 | 427 163 376,30 | 437 145 171,50 |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

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

| | | | | |
|--|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| Yritykset ja asuntoyhteisöt | 379 084 623,89 | 2 806 147,90 | 316 278 514,56 | 2 565 172,63 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 242 835,38 | 76,93 | 35 792,71 | 0,00 |
| Julkisyhteisöt | 47 516 519,24 | 8 681,91 | 38 422 106,54 | 2 893,46 |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 12 258 091,57 | 115 065,48 | 13 023 789,94 | 65 236,83 |
| Kotitaloudet | 767 526 791,96 | 1 442 427,63 | 737 009 716,53 | 1 289 466,36 |
| Ulkomaat | 20 365,06 | 0,07 | 18 884,91 | 0,00 |
| Yhteensä | 1 206 649 227,10 | 4 372 399,92 | 1 104 788 805,19 | 3 922 769,28 |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 0,00 | | 0,00 | |

| | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019 | | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2018 |
|-------------------|--|-------------------|--|
| 31.12.2019 | | 31.12.2018 | |

Pankki**Luotonanto ja takausaamiset sektoreittain**

| | | | | |
|--|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| Yritykset ja asuntoyhteisöt | 382 329 974,12 | 2806147,9 | 320 356 182,94 | 2565172,63 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 242 835,38 | 76,93 | 35 792,71 | 0 |
| Julkisyhteisöt | 47 516 519,24 | 8681,91 | 38 422 106,54 | 2893,46 |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 12 258 091,57 | 115065,48 | 13 023 789,94 | 65236,83 |
| Kotitaloudet | 767 526 791,96 | 1442427,63 | 736 866 771,84 | 1289466,36 |
| Ulkomaat | 20 365,06 | 0,07 | 18 884,91 | 0 |
| Yhteensä | 1 209 894 577,33 | 4 372 399,92 | 1 108 723 528,88 | 7 845 538,56 |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 0,00 | | 0,00 | |

| | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019 | | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019 |
|-------------------|--|-------------------|--|
| 31.12.2019 | | 31.12.2018 | |

15. Leasingkohteet

| | Konserni | | Pankki | |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Ennakkomaksut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koneet ja kalusto | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kiinteää omaisuus ja rakennukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muu omaisuus | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

16. Saamistodistukset

Konserni

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2019

| | 31.12.2019 | | 31.12.2018 | |
|---|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|
| | Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | Saamistodistukset yhteensä |
| Julkisyhteisöiltä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muilta | 5 425 173,05 | 2 321 108,72 | 7 746 281,77 | 7 793 883,55 |
| Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat | 4 501 301,75 | 1 999 930,98 | 6 501 232,73 | 6 502 128,51 |
| Pankkien sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 4 501 301,75 | 0,00 | 4 501 301,75 | 4 502 197,71 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 1 999 930,98 | 1 999 930,98 | 1 999 930,80 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat | 923 871,30 | 321 177,74 | 1 245 049,04 | 1 291 755,04 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 321 177,74 | 321 177,74 | 321 177,74 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 923 871,30 | 0,00 | 923 871,30 | 970 577,30 |
| Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 321 177,74 | 321 177,74 | 1 291 755,04 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 321 177,74 | 321 177,74 | 321 177,74 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 970 577,30 |
| Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellut rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 5 425 173,05 | 2 321 108,72 | 7 746 281,77 | 7 793 883,55 |

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2019

Pankki

| | 31.12.2019 | | 31.12.2018 | |
|---|--------------------------|---------------------|---------------------|---------------------------------|
| | Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | Saamistodis- tukset yhteensä |
| Julkisyhteisöiltä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalaiat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muilta | 5 425 173,05 | 2 321 108,72 | 7 746 281,77 | 7 793 883,55 |
| Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat | 4 501 301,75 | 1 999 930,98 | 6 501 232,73 | 6 502 128,51 |
| Pankkien sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 4 501 301,75 | 0,00 | 4 501 301,75 | 4 502 197,71 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 1 999 930,98 | 1 999 930,98 | 1 999 930,80 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat | 923 871,30 | 321 177,74 | 1 245 049,04 | 1 291 755,04 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 321 177,74 | 321 177,74 | 321 177,74 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 923 871,30 | 0,00 | 923 871,30 | 970 577,30 |
| Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 321 177,74 | 321 177,74 | 1 291 755,04 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 321 177,74 | 321 177,74 | 321 177,74 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 970 577,30 |
| Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellut rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 5 425 173,05 | 2 321 108,72 | 7 746 281,77 | 7 793 883,55 |

17. Tappioita koskeva vähennyserä

2019

Konserni

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset | | | | |
|---|-------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------|
| | Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä |
| | 12 kk | Koko voimassaoloaika | Koko voimassaoloaika | |
| Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2019 | 210 315,11 | 328 882,59 | 3 400 570,15 | 3 939 767,85 |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2 | -7 970,39 | 86 195,08 | 0,00 | 78 224,69 |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3 | -5 143,36 | 0,00 | 17 211,62 | 12 068,26 |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1 | 2 510,33 | -23 628,38 | 0,00 | -21 118,05 |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3 | 0,00 | -18 819,43 | 379 671,68 | 360 852,25 |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2 | 0,00 | 22 368,89 | -270 524,58 | -248 155,69 |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1 | 679,65 | 0,00 | -5 319,64 | -4 639,99 |
| Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset. | 137 348,22 | 242 042,39 | 59 892,49 | 439 283,10 |
| Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset | -47 638,48 | -18 923,80 | -287 931,18 | -354 493,46 |
| Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset | 59 410,26 | 53 928,23 | 608 871,40 | 722 209,89 |
| Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset | 0,00 | 0,00 | -522 386,41 | -522 386,41 |
| Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut oikaisut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nettotulosvaikutus yhteensä | 139 196,23 | 343 162,98 | -20 514,62 | 461 844,59 |
| Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019 | 349 511,34 | 672 045,57 | 3 380 055,53 | 4 401 612,44 |

2019

Pankki

Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2019

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2 | | | | |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3 | | | | |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1 | | | | |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3 | | | | |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2 | | | | |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1 | | | | |
| Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset. | | | | |
| Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset | | | | |
| Riskiparametreissä tapahtuneet muutokset | | | | |
| Arviointimethodiikan päivityksestä johtuvat muutokset | | | | |
| Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset | | | | |
| Muut oikaisut | | | | |
| Nettotulosvaikutus yhteensä | | | | |
| Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2019 | | | | |

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset | | | |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|
| Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä |
| 12 kk | Koko voimassaoloaika | Koko voimassaoloaika | |
| 210 315,11 | 328 882,59 | 3 400 570,15 | 3 939 767,85 |
| -7 970,39 | 86 195,08 | 0,00 | 78 224,69 |
| -5 143,36 | 0,00 | 17 211,62 | 12 068,26 |
| 2 510,33 | -23 628,38 | 0,00 | -21 118,05 |
| 0,00 | -18 819,43 | 379 671,68 | 360 852,25 |
| 0,00 | 22 368,89 | -270 524,58 | -248 155,69 |
| 679,65 | 0,00 | -5 319,64 | -4 639,99 |
| 137 348,22 | 242 042,39 | 59 892,49 | 439 283,10 |
| -47 638,48 | -18 923,80 | -287 931,18 | -354 493,46 |
| 59 410,26 | 53 928,23 | 608 871,40 | 722 209,89 |
| 0,00 | 0,00 | -522 386,41 | -522 386,41 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 139 196,23 | 343 162,98 | -20 514,62 | 461 844,59 |
| 349 511,34 | 672 045,57 | 3 380 055,53 | 4 401 612,44 |

2018

Konserni

Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2018

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2 | | | | |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3 | | | | |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1 | | | | |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3 | | | | |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2 | | | | |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1 | | | | |
| Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset. | | | | |
| Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset | | | | |
| Riskiparametreissä tapahtuneet muutokset | | | | |
| Arviointimethodiikan päivityksestä johtuvat muutokset | | | | |
| Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset | | | | |
| Muut oikaisut | | | | |
| Nettotulosvaikutus yhteensä | | | | |
| Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2018 | | | | |

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset | | | |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|
| Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä |
| 12 kk | Koko voimassaoloaika | Koko voimassaoloaika | |
| 203 145,20 | 186 343,96 | 3 295 296,49 | 3 684 785,65 |
| -6 687,27 | 70 399,66 | 0,00 | 63 712,39 |
| -506,80 | 0,00 | 148 182,46 | 147 675,66 |
| 32 167,97 | -7 555,42 | 0,00 | 24 612,55 |
| 0,00 | -30 064,17 | 487 806,76 | 457 742,59 |
| 0,00 | 66 307,21 | -400 916,85 | -334 609,64 |
| 317,86 | 0,00 | -52 618,59 | -52 300,73 |
| 100 360,89 | 51 094,80 | 35 874,04 | 187 329,73 |
| 679,65 | 0 | -5319,64 | -4 639,99 |
| -120 816,87 | -25 889,36 | -176 751,11 | -323 457,34 |
| 2 338,83 | 18 245,91 | 169 293,75 | 189 878,49 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| -4,70 | 0,00 | -105 596,80 | -105 601,50 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 169,91 | 142 538,63 | 105 273,66 | 254 982,20 |
| 210 315,11 | 328 882,59 | 3 400 570,15 | 3 939 767,85 |

2018

Pankki

Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2018

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

Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2018

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset | | | |
|--|----------------------|----------------------|-------------------|
| Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä |
| 12 kk | Koko voimassaoloaika | Koko voimassaoloaika | |
| 203 145,20 | 186 343,96 | 3 295 296,49 | 3 684 785,65 |
| -6 687,27 | 70 399,66 | 0,00 | 63 712,39 |
| -506,80 | 0,00 | 148 182,46 | 147 675,66 |
| 32 167,97 | -7 555,42 | 0,00 | 24 612,55 |
| 0,00 | -30 064,17 | 487 806,76 | 457 742,59 |
| 0,00 | 66 307,21 | -400 916,85 | -334 609,64 |
| 317,86 | 0,00 | -52 618,59 | -52 300,73 |
| | | | |
| 100 360,89 | 51 094,80 | 35 874,04 | 187 329,73 |
| -120 816,87 | -25 889,36 | -176 751,11 | -323 457,34 |
| 2 338,83 | 18 245,91 | 169 293,75 | 189 878,49 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | | |
| -4,70 | 0,00 | -105 596,80 | -105 601,50 |
| | | | 0,00 |
| 7 169,91 | 142 538,63 | 105 273,66 | 254 982,20 |
| 210 315,11 | 328 882,59 | 3 400 570,15 | 3 939 767,85 |

18. Osakkeet ja osuudet

31.12.2019

Konserni

Osakkeet ja osuudet

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat | | | | |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | | | | |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj. | | | | |
| Omistusyhteisyriyosakkeet | | | | |
| Tytäryriyosakkeet | | | | |
| Yhteensä | | | | |

| Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | joista luottolaitoksissa |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| 0,00 | 165 319,00 | 165 319,00 | 0,00 |
| 0,00 | 165 319,00 | 165 319,00 | 0,00 |
| 0,00 | 139 515 760,56 | 139 515 760,56 | 0,00 |
| | 664 858,10 | 664 858,10 | 0,00 |
| | 41 401,76 | 41 401,76 | 0,00 |
| 0,00 | 140 387 339,42 | 140 387 339,42 | 0,00 |

Pankki

Osakkeet ja osuudet

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat | | | | |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | | | | |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj. | | | | |
| Omistusyhteisyriyosakkeet | | | | |
| Tytäryriyosakkeet | | | | |
| Yhteensä | | | | |

| Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | joista luottolaitoksissa |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| 0,00 | 165 319,00 | 165 319,00 | 0,00 |
| 0,00 | 165 319,00 | 165 319,00 | 0,00 |
| 0,00 | 139 474 035,96 | 139 474 035,96 | 0,00 |
| 0,00 | 664 858,10 | 664 858,10 | 0,00 |
| 0,00 | 41 401,76 | 41 401,76 | 0,00 |
| 0,00 | 140 345 614,82 | 140 345 614,82 | 0,00 |

19. Johdannaissopimukset

Konserni

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2019

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 368 905 542,07 | 4 519 583,15 | 7 143 250,53 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 101 672 052,06 | 0,00 | 3 882 858,48 |
| Ostetut | 101 672 052,06 | 0,00 | 3 882 858,48 |
| Asetetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | 267 233 490,01 | 4 519 583,15 | 3 260 392,05 |
| josta rahavirran suojaus | 109 500 000,00 | 4 519 583,15 | -0,01 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Johdannaiset yhteensä | | 4 519 583,15 | 7 143 250,53 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|------------------------------------|---|----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 157 906 612,79 | 89 935 535,68 | 120 456 786,57 | 606 607,03 | 368 905 542,07 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 173 122,78 | 20 435 535,68 | 80 456 786,57 | 606 607,03 | 101 672 052,06 |
| Ostetut | 173 122,78 | 20 435 535,68 | 80 456 786,57 | 606 607,03 | 101 672 052,06 |
| Asetetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | 157 733 490,01 | 69 500 000,00 | 40 000 000,00 | 0,00 | 267 233 490,01 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2019

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------------|---------------|--------------|--------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Asetetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | | | |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Johdannaiset yhteensä | | 0,00 | 0,00 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | Yhteensä |
|------------------------------------|---|--------------|---------------|---------------|-------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | |
| Korkojohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Asetetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP-Yrityspankki Oyj.

Pankki**Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2019**

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 368 905 542,07 | 4 519 583,15 | 7 143 250,53 |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 101 672 052,06 | 0,00 | 3 882 858,48 |
| Ostetut | 101 672 052,06 | 0,00 | 3 882 858,48 |
| Asetetut | | | |
| Koronvaihtosopimukset | 267 233 490,01 | 4 519 583,15 | 3 260 392,05 |
| josta rahavirran suojaus | 109 500 000,00 | 4 519 583,15 | -0,01 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Johdannaiset yhteensä | | 4 519 583,15 | 7 143 250,53 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|------------------------------------|---|----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 157 906 612,79 | 89 935 535,68 | 120 456 786,57 | 606 607,03 | 368 905 542,07 |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 173 122,78 | 20 435 535,68 | 80 456 786,57 | 606 607,03 | 101 672 052,06 |
| Ostetut | 173 122,78 | 20 435 535,68 | 80 456 786,57 | 606 607,03 | 101 672 052,06 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | 157 733 490,01 | 69 500 000,00 | 40 000 000,00 | 0,00 | 267 233 490,01 |
| Muut swap sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2019

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------------|---------------|--------------|--------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Asetetut | | | |
| Koronvaihtosopimukset | | | |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Johdannaiset yhteensä | | 0,00 | 0,00 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|------------------------------------|---|--------------|---------------|---------------|-------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP-Yrityspankki Oyj.

Konserni**Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2018**

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 212 534 457,47 | 1 617 416,19 | 1 393 064,18 |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Asetetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | 212 534 457,47 | 1 617 416,19 | 1 393 064,18 |
| josta rahavirran suojaus | 109 500 000,00 | 1 617 416,19 | 34 239,11 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valuuttajohdannaiset | | | |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakejohdannaiset | | | |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut johdannaiset | | | |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| | | | |
| Johdannaiset yhteensä | | 1 617 416,19 | 1 393 064,18 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | Yhteensä |
|------------------------------------|---|----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | |
| Korkojohdannaiset | 103 034 457,47 | 10 000 000,00 | 99 500 000,00 | 0,00 | 212 534 457,47 |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Asetetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | 103 034 457,47 | 10 000 000,00 | 99 500 000,00 | 0,00 | 212 534 457,47 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valuuttajohdannaiset | | | | | |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakejohdannaiset | | | | | |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut johdannaiset | | | | | |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| | | | | | 0,00 |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2018

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------------|----------------------|--------------|---------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 67 366 770,09 | 0,00 | 1 895 437,13 |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 67 366 770,09 | 0,00 | 1 895 437,13 |
| Ostetut | 67 366 770,09 | 0,00 | 1 895 437,13 |
| Asetetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | | | |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Johdannaiset yhteensä | | 0,00 | 1 895 437,13 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|------------------------------------|---|----------------------|----------------------|---------------|----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 3 219 685,70 | 17 731 000,71 | 46 416 083,68 | 0,00 | 67 366 770,09 |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 3 219 685,70 | 17 731 000,71 | 46 416 083,68 | 0,00 | 67 366 770,09 |
| Ostetut | 3 219 685,70 | 17 731 000,71 | 46 416 083,68 | 0,00 | 67 366 770,09 |
| Asetetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |

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

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP-Yrityspankki Oyj.

Pankki

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2018

Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset

Optiosopimukset

Ostetut

Asetetut

Koronvaihtosopimukset

josta rahavirran suojaus

Muut swap -sopimukset

Valuuttajohdannaiset

Termiinisopimukset

Optiosopimukset

Ostetut

Asetetut

Koron- ja valuutanvaihtosopimukset

Osakejohdannaiset

Termiinisopimukset

Optiosopimukset

Ostetut

Asetetut

Muut johdannaiset

Termiinisopimukset

Optiosopimukset

Ostetut

Asetetut

Johdannaiset yhteensä

| Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| | Positiiviset | Negatiiviset |
| 212 534 457,47 | 1 617 416,19 | 1 393 064,18 |
| | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| 212 534 457,47 | 1 617 416,19 | 1 393 064,18 |
| 109 500 000,00 | 1 617 416,19 | 34 239,11 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| | | |
| | | |
| | 1 617 416,19 | 1 393 064,18 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | Yhteensä |
|------------------------------------|---|----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | |
| Korkojohdannaiset | 103 034 457,47 | 10 000 000,00 | 99 500 000,00 | 0,00 | 212 534 457,47 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | 103 034 457,47 | 10 000 000,00 | 99 500 000,00 | 0,00 | 212 534 457,47 |
| Muut swap sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2018

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------------|----------------------|--------------|---------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 67 366 770,09 | 0,00 | 1 895 437,13 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 67 366 770,09 | 0,00 | 1 895 437,13 |
| Ostetut | 67 366 770,09 | 0,00 | 1 895 437,13 |
| Asetetut | | | |
| Koronvaihtosopimukset | | | |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Johdannaiset yhteensä | | 0,00 | 1 895 437,13 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|------------------------------------|---|----------------------|----------------------|---------------|----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 3 219 685,70 | 17 731 000,71 | 46 416 083,68 | 0,00 | 67 366 770,09 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 3 219 685,70 | 17 731 000,71 | 46 416 083,68 | 0,00 | 67 366 770,09 |
| Ostetut | 3 219 685,70 | 17 731 000,71 | 46 416 083,68 | 0,00 | 67 366 770,09 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisien sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisien sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisien sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä.

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaisopimuksissa vastapuolena on OP-Yrityspankki Oyj.

20. Aineettomat hyödykkeet

| | Konserni | | Pankki | |
|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| ICT- menot | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut kehittämismenot | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Liikearvo | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut aineettomat hyödykkeet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Osakkuusyryksistä johtuva konserniliikearvo ja konsernireservi 31.12.2019

| | | |
|---|------|-------|
| Osakkuusyryksistä johtuvan konserniliikearvon vielä poistamatta oleva määrä | 0,00 | euroa |
| Osakkuusyryksistä johtuvan konsernireservin vielä tulouttamatta oleva määrä | 0,00 | euroa |

Osakkuusyryksistä johtuvaa konserniliikearvoa ja konsernireserviä ei ole kirjattu taseeseen.

21. Kiinteistöt

31.12.2019

Konserni

Kiinteistöomistukset

Maa- ja vesialueet

Rakennukset

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Yhteensä

| Omassa käytössä olevat | Sijoituskiinteistöt | |
|---------------------------|---------------------|----------------------|
| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
| 269 157,92 | 938 887,86 | |
| 20 138 905,95 | 1 611 670,25 | 9 578 784,96 |
| 480 466,69 | 656 328,95 | 4 706 796,04 |
| 20 888 530,56 | 3 206 887,06 | 14 285 581,00 |

Pankki

Kiinteistöomistukset

Maa- ja vesialueet

Rakennukset

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Yhteensä

| Omassa käytössä olevat | Sijoituskiinteistöt | |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
| 41 406,47 | 102 276,30 | 102 276,30 |
| 499 678,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 764 152,65 | 1 951 407,95 | 1 952 914,00 |
| 9 305 237,12 | 2 053 684,25 | 2 055 190,30 |

Sijoituskiinteistöjen käypä arvo perustuu niiden markkina-arvoon. Merkittävässä kohteissa käyvän arvon perusteena on käytetty riippumattoman asiantuntijan antamaa arviota. Muiden kohteiden arvot perustuvat joko johdon omiin arvioihin tai tuottoarvomenetelmään, jona käytetään suoran pääomituksen arviointimenetelmää perustuen kohteen nettotuottoon ja markkinatuottovaatimuksiin huomioiden kohteen sijainti, kunto ja käyttötarkoitus. Liike-, toimisto- ja teollisuustilojen käypä arvo on määritetty pääasiassa tuottoarvomenetelmällä. Asuntojen ja maa-alueiden käypä arvo on määritetty pääasiassa kauppahintamenetelmällä.

22. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Konserni

Hankintameno tilikauden alussa

+ lisäykset tilikautena

- vähennykset tilikautena

+/- siirrot erien välillä

- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot

-/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset

+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat

kertyneet poistot ja arvonalennukset

- kertyneet poistot tilikauden alussa

- kertyneet arvonalennukset tilik. alussa

+ kertyneet arvonorotukset tilik. alussa

+/- tilikauden arvonorotukset/peruutukset

= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa

| Aineettomat hyödykkeet | Sijoitus- kiinteistöt | Omassa käytössä olevat kiinteistöt | Muut aineelliset hyödykkeet | Käyttöoikeus omaisuuserät |
|---------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| 0,00 | 5 857 905,31 | 27 681 676,22 | 3 098 642,21 | 416 926,23 |
| 0,00 | 66 096,64 | 4 603,50 | 179 048,72 | |
| 0,00 | -2 719 656,78 | -155 327,32 | -137 773,48 | |
| 0,00 | -19 737,50 | 19 737,50 | 0,00 | |
| 0,00 | -12 727,00 | -603 889,11 | -388 702,72 | -80 109,73 |
| 0,00 | -123 423,19 | 0,00 | 0,00 | |
| 0,00 | 1 082 064,02 | 0,00 | 51 744,19 | |
| 0,00 | 89 079,45 | -4 780 612,15 | -1 484 363,76 | |
| 0,00 | -1 012 713,89 | -1 277 658,08 | 0,00 | |
| 0,00 | 27 246,44 | 28 875,11 | 0,00 | |
| 0,00 | -27 246,44 | -28 875,11 | 0,00 | |
| 0,00 | 3 206 887,06 | 20 888 530,56 | 1 318 595,16 | 336 816,50 |

Pankki

Hankintameno tilikauden alussa

+ lisäykset tilikautena

- vähennykset tilikautena

+/- siirrot erien välillä

- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot

-/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset

+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat

kertyneet poistot ja arvonalennukset

- kertyneet poistot tilikauden alussa

- kertyneet arvonalennukset tilik. alussa

+ kertyneet arvonorotukset tilik. alussa

+/- tilikauden arvonorotukset/peruutukset

= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa

| Aineettomat hyödykkeet | Sijoitus- kiinteistöt | Omassa käytössä olevat kiinteistöt | Muut aineelliset hyödykkeet |
|---------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| 0,00 | 5 883 658,08 | 23 329 427,18 | 2 688 981,22 |
| 0,00 | 66 096,64 | 4 603,50 | 179 048,72 |
| 0,00 | -2 719 656,78 | -155 327,32 | -137 773,48 |
| 0,00 | -19 737,50 | 19 737,50 | 0,00 |
| 0,00 | -12 727,00 | -83 425,00 | -388 702,72 |
| 0,00 | -123 423,19 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 1 082 064,02 | 0,00 | 51 744,19 |
| 0,00 | -1 089 876,13 | -4 146 870,04 | -1 484 363,76 |
| 0,00 | -1 012 713,89 | -9 662 908,70 | 0,00 |
| 0,00 | 27 246,44 | 28 875,11 | 0,00 |
| 0,00 | -27 246,44 | -28 875,11 | 0,00 |
| 0,00 | 2 053 684,25 | 9 305 237,12 | 908 934,17 |

23. Muut varat

| | Konserni | | Pankki | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Maksujenvälityssaamiset | 0,00 | 11 046,70 | 0,00 | 11 046,70 |
| Muut | 937 376,09 | 918 199,76 | 937 376,09 | 918 199,76 |
| Yhteensä | 937 376,09 | 929 246,46 | 937 376,09 | 929 246,46 |

24. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

| | Konserni | | Pankki | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Korot | | | | |
| Korkosaamiset | 3 212 637,67 | 3 098 703,05 | 3 212 637,67 | 3 098 703,06 |
| Maksetut korkoennakot | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 3 212 637,67 | 3 098 703,05 | 3 212 637,67 | 3 098 703,06 |
| Muut | | | | |
| Muut maksetut ennakkomaksut | 46 765,29 | 126 378,08 | 46 765,29 | 126 378,08 |
| Muut siirtosaamiset | 473 870,10 | 609 492,50 | 473 870,10 | 609 405,00 |
| Yhteensä | 520 635,39 | 735 870,58 | 520 635,39 | 735 783,08 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä | 3 733 273,06 | 3 834 573,63 | 3 733 273,06 | 3 834 486,14 |

25. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

31.12.2019

Konserni**Jaksotuseroista**

| | |
|--|--------------|
| Tilinpäätössiirtoihin perustuvat | |
| Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat | |
| Konserniyritysten omiin taseisiin perustuvat | |
| Laskennalliset verosaamiset | 1 381 943,71 |
| Laskennalliset verovelat | 959 895,41 |
| Netto | 422 048,30 |

Muista väliaikaisista eroista

| | |
|--|--------------|
| Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat | |
| Konserniyritysten omiin taseisiin perustuvat | |
| Laskennalliset verosaamiset | 1 381 943,71 |
| Laskennalliset verovelat | 959 895,41 |
| Netto | 422 048,30 |

Yhteensä

| Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat |
|-----------------------------|--------------------------|
| 0,00 | 9 487 352,15 |
| | 0,00 |
| | |
| 422 048,30 | 0,00 |
| | |
| | |
| 422 048,30 | -3 727,57 |
| 844 096,60 | 9 483 624,58 |

Konsernituloslaskelmaan merkitty laskennallisen verovelan muutos muodostuu seuraavista eristä:

| | |
|--|-------------------|
| Tilinpäätössiirtoihin perustuvat | 976 017,96 |
| Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat | 0,00 |
| Konserniyritysten omiin tuloslaskelmiin perustuvat | 6 275,49 |
| Yhteensä | 982 293,45 |

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

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

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

Arvonkorotukset 31.12.2019

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia

0,00

Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi

0,00

Pankki

Jaksotuseroista

Muista väliaikaisista eroista

Yhteensä

| Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat | Netto |
|-----------------------------|--------------------------|-------------------|
| 1 381 943,71 | 3 559,20 | 1 378 384,51 |
| 0,00 | 956 336,20 | -956 336,20 |
| 1 381 943,71 | 959 895,41 | 422 048,30 |

Laskennallisiin verosaamisiin sisältyy verotuksessa vahvistetuista tappioista kirjattua laskennallista verosaamista yhteensä 0,00 euroa.

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat omaan pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatuista eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin.

Lisäksi muissa väliaikaisissa eroissa esitetään IFRS 9- siirtymästä 1.1.2019 aiheutuneet väliaikaiset erot.

Arvonkorotukset 31.12.2019

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia

0,00

Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi

0,00

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero

Verotusperusteiset varaukset

Yhteensä

| Tasearvo | Lask. verovelka | Netto |
|----------------------|---------------------|----------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 47 418 964,60 | 9 483 792,92 | 37 935 171,68 |
| 47 418 964,60 | 9 483 792,92 | 37 935 171,68 |

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

26. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat**Konserni**

| | Kirjanpitoarvo 31.12.2019 | Nimellisarvo 31.12.2019 | Kirjanpitoarvo 31.12.2018 | Nimellisarvo 31.12.2018 |
|------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| Sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Pankki

| | Kirjanpitoarvo 31.12.2019 | Nimellisarvo 31.12.2019 | Kirjanpitoarvo 31.12.2018 | Nimellisarvo 31.12.2018 |
|------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| Sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

27. Muut velat

| | Konserni | | Pankki | |
|--------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Arvopapereiden ostovelat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Maksujenvälitysvelat | 44 970,64 | 142 706,40 | 44 970,65 | 142 706,41 |
| Vuokrasopimusvelat | | | | |
| Muut | 1 634 819,16 | 1 099 052,79 | 1 275 988,58 | 1 092 404,10 |
| Yhteensä | 1 679 789,80 | 1 241 759,19 | 1 320 959,23 | 1 235 110,51 |

28. Pakolliset varaukset

31.12.2019

Konserni

| | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut | Yhteensä |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| Varaukset 1.1. | | | | | 83 313,88 | 83 313,88 |
| + varausten lisäys | | | | | 870,69 | 870,69 |
| - käytetyt varaukset | | | | | 0,00 | 0,00 |
| - peruutukset | | | | | 2 947,81 | 2 947,81 |
| Varaukset 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 81 236,76 | 81 236,76 |

Pankki

| | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut | Yhteensä |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| Varaukset 1.1. | | | | | 83 313,88 | 83 313,88 |
| + varausten lisäys | | | | | 870,69 | 870,69 |
| - käytetyt varaukset | | | | | 0,00 | 0,00 |
| - peruutukset | | | | | 2 947,81 | 2 947,81 |
| Varaukset 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 81 236,76 | 81 236,76 |

29. Siirtovelat ja saadut ennakot**Korot**

| | Konserni | | Pankki | |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Korkovelat | 1 926 494,51 | 1 834 570,08 | 1 926 494,51 | 1 834 570,08 |
| Saadut korkoennakot | 23 600,22 | 24 328,82 | 23 600,22 | 24 328,82 |
| Yhteensä | 1 950 094,73 | 1 858 898,90 | 1 950 094,73 | 1 858 898,90 |

Muut

| | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Muut saadut ennakkomaksut | 4 304,72 | 6 353,65 | 4 304,73 | 6 353,65 |
| Muut siirtovelat | 4 794 469,76 | 4 424 203,46 | 4 788 908,96 | 4 373 457,41 |
| Yhteensä | 4 798 774,48 | 4 430 557,11 | 4 793 213,69 | 4 379 811,06 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä | 6 748 869,21 | 6 289 456,01 | 6 743 308,42 | 6 238 709,96 |

30. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla**Konserni****Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla**

Pääomalainat
Muut
Yhteensä

31.12.2019

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

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportin 2019 liitetiedossa 1. Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

Yksittäiset velat, jotka ylittävät 10 prosenttia huonommalla etuoikeudella olevien velkojen yhteismäärästä**31.12.2019**

| Velka | Kirjanpitoarvo | Nimellisarvo | Valuutta | Korko % | Lainan eräpäivä |
|-------|----------------|--------------|----------|---------|-----------------|
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |

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

Pankki**Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla**

Pääomalainat
Muut
Yhteensä

31.12.2019

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

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportin 2019 liitetiedossa 1. Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

Yksittäiset velat, jotka ylittävät 10 prosenttia huonommalla etuoikeudella olevien velkojen yhteismäärästä**31.12.2019**

| Velka | Kirjanpitoarvo | Nimellisarvo | Valuutta | Korko % | Lainan eräpäivä |
|-------|----------------|--------------|----------|---------|-----------------|
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |

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

31. Oma pääoma**Konserni**

Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä

| | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Siirrot erien välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|--|------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| | 256 522 683,88 | 15 699 726,90 | -2 939 138,15 | -22 893,61 | 267 090 898,71 |
| Osuuspääoma | 53 750 600,00 | 1 311 100,00 | -3 994 600,00 | 0,00 | 51 067 100,00 |
| Jäsenosuudet | 4 402 000,00 | 373 600,00 | -94 000,00 | 0,00 | 4 681 600,00 |
| Tuotto-osuudet | 49 348 600,00 | 937 500,00 | -3 900 600,00 | 0,00 | 46 385 500,00 |
| Ylikurssirahasto | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| Arvonkorotusrahasto | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| Muut sidotut rahastot | 18 036 327,09 | 2 936 406,08 | -587 281,21 | 0,00 | 18 215 971,65 |
| Vararahasto | 14 600 305,13 | 0,00 | 0,00 | | 14 600 305,13 |
| Käyvän arvon rahasto | 1 266 541,65 | 2 936 406,08 | -587 281,21 | | 3 615 666,52 |
| Sääntöjen muk. rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut rahastot | 2 169 480,31 | | | | 0,00 |
| Vapaat rahastot | 39 129 146,78 | | -603 238,20 | | 38 525 908,58 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tap. | 136 021 885,95 | 0,00 | 4 766 625,01 | -22 893,61 | 140 765 617,35 |
| Tilikauden voitto tai tappio | | 11 452 220,82 | 0,00 | | 11 452 220,82 |
| Vähemmistön osuus pääomasta | 9 584 724,06 | | -2 520 643,75 | | 7 064 080,31 |

Käyvän arvon rahaston muutokset

| | Tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päättyessä |
|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------|
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 1 266 541,65 | 2 936 406,08 | 587 281,21 | 0,00 | 3 615 666,52 |
| Rahavirran suojaus | 1 583 177,09 | 2 936 406,08 | 0,00 | 0,00 | 4 519 583,17 |
| lask. verot | -316 635,44 | 0,00 | 587 281,21 | | -903 916,65 |
| Yhteensä | 1 266 541,65 | 2 936 406,08 | 587 281,21 | 0,00 | 3 615 666,52 |

Pankki

| | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Siirrot erien välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|--|------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| Oma pääoma yhteensä | 213 161 872,27 | 12 172 603,93 | -6 220 939,71 | 0,00 | 219 113 536,49 |
| Osuuspääoma | 53 750 600,00 | 1 311 100,00 | -3 994 600,00 | 0,00 | 51 067 100,00 |
| Jäsenosuudet | 4 402 000,00 | 373 600,00 | -94 000,00 | 0,00 | 4 681 600,00 |
| Tuotto-osuudet | 49 348 600,00 | 937 500,00 | -3 900 600,00 | 0,00 | 46 385 500,00 |
| Ylikurssirahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Arvonkorotusrahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut sidotut rahastot | 15 866 846,78 | 2 936 406,08 | -587 281,21 | 0,00 | 18 215 971,65 |
| Vararahasto | 14 600 305,13 | | | | 14 600 305,13 |
| Käyvän arvon rahasto | 1 266 541,65 | 2 936 406,08 | -587 281,21 | | 3 615 666,52 |
| Sääntöjen muk. rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Vapaat rahastot | 38 525 908,58 | | | | 38 525 908,58 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tap. | 105 018 516,91 | | -1 639 058,50 | | 103 379 458,41 |
| Tilikauden voitto tai tappio | | 7 925 097,85 | 0,00 | | 7 925 097,85 |

Käyvän arvon rahaston muutokset

| | Tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päättyessä |
|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------|
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 1 266 541,65 | 2 936 406,08 | 587 281,21 | 0,00 | 3 615 666,52 |
| Rahavirran suojaus | 1 583 177,09 | 2 936 406,08 | 0,00 | 0,00 | 4 519 583,17 |
| laskennalliset verot | -316 635,44 | 0,00 | 587 281,21 | | -903 916,65 |
| Yhteensä | 1 266 541,65 | 2 936 406,08 | 587 281,21 | 0,00 | 3 615 666,52 |

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

Oma pääoma 31.12.2019

Sidottu oma pääoma

Vapaa oma pääoma

Oma pääoma yhteensä

| | Konserni | Pankki |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Sidottu oma pääoma | 69 283 071,61 | 69 283 071,65 |
| Vapaa oma pääoma | 190 743 746,79 | 149 830 464,84 |
| Oma pääoma yhteensä | 260 026 818,40 | 219 113 536,49 |

Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2019

Vapaa oma pääoma

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

Voitonjakokelpoiset varat

| | Konserni | Pankki |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Vapaa oma pääoma | 190 743 746,75 | 149 830 464,84 |
| - aktivoidut kehittämismenot | 0,00 | 0,00 |
| - muut jakokelvottomat erät | 37 935 171,68 | 0,00 |
| Voitonjakokelpoiset varat | 152 808 575,07 | 149 830 464,84 |

33. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2019

Konserni

Jäljellä oleva juoksuaika

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

Saamiset luottolaitoksilta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Saamistodistukset

Velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

| | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1 - 5 vuotta | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta |
|--|------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 13 363 376,30 | 46 300 000,00 | 199 500 000,00 | 168 000 000,00 | 0,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 30 307 118,49 | 88 370 252,87 | 421 354 545,68 | 350 860 484,71 | 315 756 825,35 |
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 6 822 410,47 | 0,00 | 923 871,30 |
| Velat luottolaitoksille | 22 876 950,95 | 30 000 000,00 | 131 500 000,00 | 70 000 000,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 1 261 193 228,66 | 1 521 213,51 | 741 522,83 | 35 936,89 | 9 134 178,05 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Johdannaissopimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 20. Johdannaissopimukset

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

Pankki

Jäljellä oleva juoksuaika

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

Saamiset luottolaitoksilta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Saamistodistukset

Velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Velat, joilla huonompi etuoikeus

| | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1 - 5 vuotta | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta |
|--|------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 13 363 376,30 | 46 300 000,00 | 199 500 000,00 | 168 000 000,00 | 0,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 30 307 118,49 | 91 615 603,10 | 421 354 545,68 | 350 860 484,71 | 315 756 825,35 |
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 6 822 410,47 | 0,00 | 923 871,30 |
| Velat luottolaitoksille | 22 876 950,95 | 30 000 000,00 | 131 500 000,00 | 70 000 000,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 1 261 193 228,66 | 1 648 278,98 | 741 522,83 | 35 936,89 | 9 134 178,05 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Johdannaissopimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 20. Johdannaissopimukset

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

34a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2019**Konserni**

| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha | Yhteensä | Konsernin saamiset osakkuusyrittäiltä ja velat osakkuusyrittäille |
|--|------------------|---------------|------------------|---|
| Saamiset luottolaitoksilta | 426 879 319,61 | 284 056,69 | 427 163 376,30 | |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 1 206 649 227,10 | 0,00 | 1 206 649 227,10 | |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset | 7 746 281,77 | 0,00 | 7 746 281,77 | |
| Johdannaissopimukset | 4 519 583,15 | 0,00 | 4 519 583,15 | |
| Muu omaisuus | 173 152 232,18 | 0,00 | 173 152 232,18 | |
| Velat luottolaitoksille | 254 376 950,95 | 0,00 | 254 376 950,95 | |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 1 272 342 627,25 | 283 452,69 | 1 272 626 079,94 | |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 7 143 250,53 | 0,00 | 7 143 250,53 | |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Muut velat | 17 993 520,35 | 0,00 | 17 993 520,35 | |

Pankki

| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha | Yhteensä | Josta | |
|--|------------------|---------------|------------------|-----------------|--------------------|
| | | | | Tytäryrittäiltä | Osakkuusyrittäiltä |
| Saamiset luottolaitoksilta | 426 879 319,61 | 284 056,69 | 427 163 376,30 | | |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 1 209 894 577,33 | 0,00 | 1 209 894 577,33 | 127 065,46 | |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset | 7 746 281,77 | 0,00 | 7 746 281,77 | | |
| Johdannaissopimukset | 4 519 583,15 | 0,00 | 4 519 583,15 | | |
| Muu omaisuus | 159 627 533,84 | 0,00 | 159 627 533,84 | | |
| Velat luottolaitoksille | 254 376 950,95 | 0,00 | 254 376 950,95 | | |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 1 272 469 698,92 | 283 446,49 | 1 272 753 145,41 | 3 245 350,23 | |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 7 143 250,53 | 0,00 | 7 143 250,53 | | |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| Muut velat | 8 145 504,41 | 0,00 | 8 145 504,41 | | |

34b. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2019

| | Konserni | | Pankki | |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
| Rahoitusvarat | | | | |
| Käteiset varat | 1 921 366,03 | 1 921 366,03 | 1 921 366,03 | 1 921 366,03 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 427 163 376,30 | 427 163 376,30 | 427 163 376,30 | 427 163 376,30 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 1 206 649 227,10 | 1 206 649 227,10 | 1 209 894 577,33 | 1 209 894 577,33 |
| Saamistodistukset | 7 746 281,77 | 8 329 651,04 | 7 746 281,77 | 8 329 651,04 |
| Osakkeet ja osuudet | 139 681 079,56 | 139 681 079,56 | 139 639 354,96 | 139 639 354,96 |
| Johdannaissopimukset | 4 519 583,15 | 4 519 583,15 | 4 519 583,15 | 4 519 583,15 |
| Yhteensä | 1 787 680 913,91 | 1 788 264 283,18 | 1 790 884 539,54 | 1 791 467 908,81 |
| Rahoitusvelat | | | | |
| Velat luottolaitoksille | 254 376 950,95 | 254 376 950,95 | 254 376 950,95 | 254 376 950,95 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 1 272 626 079,94 | 1 272 626 079,94 | 1 272 753 145,41 | 1 272 753 145,41 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 7 143 250,53 | 7 143 250,53 | 7 143 250,53 | 7 143 250,53 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 1 534 146 281,42 | 1 534 146 281,42 | 1 534 273 346,89 | 1 534 273 346,89 |

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit**Konserni**

| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
|--|--------|--------------|----------------|----------------|
| Saamistodistukset | 0,00 | 923 871,30 | 321 177,74 | 1 245 049,04 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 0,00 | 139 639 354,96 | 139 639 354,96 |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) | 0,00 | 4 519 583,15 | 0,00 | 4 519 583,15 |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) | 0,00 | 7 143 250,53 | 0,00 | 7 143 250,53 |

Pankki

| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
|--|--------|--------------|----------------|----------------|
| Saamistodistukset | 0,00 | 923 871,30 | 321 177,74 | 1 245 049,04 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 0,00 | 139 639 354,96 | 139 639 354,96 |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) | 0,00 | 4 519 583,15 | 0,00 | 4 519 583,15 |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) | 0,00 | 7 143 250,53 | 0,00 | 7 143 250,53 |

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

| | |
|--------------------------|------|
| Avaava tase 1.1.2019 | 0,00 |
| siirrot tasoon 3 | 0,00 |
| siirrot tasosta 3 | 0,00 |
| muu muutos | 0,00 |
| Päättävä tase 31.12.2019 | 0,00 |

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

Hierarkiatasoon 1 ryhmitellyt erät koostuvat pörssiessä listatuista osakkeista, noteeratuista yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten velkapapereista sekä pörssijohdannaisista. Kyseisten instrumenttien käypä arvo määräytyy toimivilta markkinoilta saatavien noteerausten perusteella

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

34c.Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2019

Konserni

| | Jaksotettu hankintameno | Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät | On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Suojaavat johdannaiset |
|--|-------------------------|---|--|--|------------------------|
| Rahoitusvarat | | | | | |
| Käteiset varat | 1 921 366,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 427 163 376,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 1 206 649 227,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kp.rah.oikeuttavat saamistod ja muut saamistodistukset | 6 501 232,73 | 0,00 | 321 177,74 | 923 871,30 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 139 515 760,56 | 165 319,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4 519 583,15 |
| Yhteensä | 1 642 235 202,16 | 139 515 760,56 | 486 496,74 | 923 871,30 | 4 519 583,15 |
| Rahoitusvelat | | | | | |
| Velat luottolaitoksille | 254 376 950,95 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 1 272 626 079,94 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7 143 250,53 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 1 527 003 030,89 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7 143 250,53 |

Pankki

| | Jaksotettu hankintameno | Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät | On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Suojaavat johdannaiset |
|--|-------------------------|---|--|--|------------------------|
| Rahoitusvarat | | | | | |
| Käteiset varat | 1 921 366,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 427 163 376,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 1 209 894 577,33 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kp.rah.oikeuttavat saamistod ja muut saamistodistukset | 6 501 232,73 | 0,00 | 321 177,74 | 923 871,30 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 139 474 035,96 | 165 319,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4 519 583,15 |
| Yhteensä | 1 645 480 552,39 | 139 474 035,96 | 486 496,74 | 923 871,30 | 4 519 583,15 |
| Rahoitusvelat | | | | | |
| Velat luottolaitoksille | 254 376 950,95 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 1 272 753 145,41 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7 143 250,53 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 1 527 130 096,36 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7 143 250,53 |

35. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2019**Konserni****Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

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

| Pantit | Kiinnitykset | Muut vakuudet | Yhteensä |
|-------------|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 250 628 894,08 | 250 628 894,08 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 250 628 894,08 | 250 628 894,08 |

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

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

Annetut vakuudet yhteensä**Pankki****Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

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

| Pantit | Kiinnitykset | Muut vakuudet | Yhteensä |
|-------------|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 250 628 894,08 | 250 628 894,08 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 250 628 894,08 | 250 628 894,08 |

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

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

Annetut vakuudet yhteensä**36. Eläkevastuut**

31.12.2019

Konserni Pankki

Eläkesitoumuksista johtuva suora vastuu
 Osuus eläkesäätiön eläkevastuun ja muiden velkojen ylikatteesta

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

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

37. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut

31.12.2019

Pankki

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

Yhteensä

| Pankki |
|-------------------|
| 96 249,60 |
| 256 781,60 |
| 0,00 |
| 353 031,20 |

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

Konserni

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

Taseeseen sisältyvät vuokrasopimusvelat, maturiteettijakauma

| | 31.12.2019 | |
|-----------------|-------------------|--|
| | Konserni | |
| 01 - 2 vuotta | 188 272,14 | |
| 2 - 3 vuotta | 79 936,07 | |
| 3 - 4 vuotta | 75 000,00 | |
| 4 -5 vuotta | 50 250,00 | |
| Yli 5 vuotta | 104 000,00 | |
| Yhteensä | 497 458,21 | |

Maturiteettijakauma on diskontaamaton. Kirjanpitoarvo on diskontattu. Kirjanpitoarvo on siis pienempi kuin maturiteettijakauma

38. Taseen ulkopuoliset sitoumukset**Konserni**

| | Tytäryritysten puolesta | Osakkuusyri-tysten puolesta | Muiden puolesta | Yhteensä |
|---|-------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019 | 0,00 | 0,00 | 152 535 022,89 | 152 535 022,89 |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 0,00 | 0,00 | 31 916 177,04 | 31 916 177,04 |
| Takaukset | 0,00 | 0,00 | 31 916 177,04 | 31 916 177,04 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 0,00 | 0,00 | 120 618 845,85 | 120 618 845,85 |
| Arvopapereiden takaisinostositoumukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 120 618 845,85 | 120 618 845,85 |
| josta luottolupaukset | 0,00 | 0,00 | 120 586 008,74 | 120 586 008,74 |

Pankki

| | Tytäryritysten puolesta | Osakkuusyri-tysten puolesta | Muiden puolesta | Yhteensä |
|---|-------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019 | 0,00 | 0,00 | 152 535 022,91 | 152 535 022,91 |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 0,00 | 0,00 | 31 916 177,04 | 31 916 177,04 |
| Takaukset | 0,00 | 0,00 | 31 916 177,04 | 31 916 177,04 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 0,00 | 0,00 | 120 618 845,87 | 120 618 845,87 |
| Arvopapereiden takaisinostositoumukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 120 618 845,87 | 120 618 845,87 |
| josta luottolupaukset | 0,00 | 0,00 | 120 586 008,74 | 120 586 008,74 |

39. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

31.12.2019

Pankki on velvollinen tarkistamaan vuonna 2011 ja sen jälkeen valmistuneista kiinteistöinvestoinneista tekemiään alv-vähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee 10 vuoden tarkistusjakson aikana. Viimeiset tarkistusvuodet ovat 2020-2028 kiinteistöinvestoinnin valmistumisajankohdasta riippuen.

| |
|-----------------|
| 5 773,73 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 5 773,73 |

40. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

| | Konserni | | Pankki | |
|--|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| | Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden aikana | Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden aikana |
| Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2019 | | | | |
| Vakinainen kokoaikainen henkilöstö | 90 | 3 | 90 | 3 |
| Vakinainen osa-aikainen henkilöstö | 1 | 0 | 1 | 0 |
| Määräaikainen henkilöstö | 13 | -3 | 13 | -3 |
| Yhteensä | 104 | 0 | 104 | 0 |

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2019

Hallintoneuvoston jäsenet
 Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
 josta toimitusjohtaja Jaana Reimasto-Heiskaselle maksetut palkat ja palkkiot
 sekä luontoisedut

| | Konserni | Pankki |
|--|--------------------|--------------------|
| | Palkat ja palkkiot | Palkat ja palkkiot |
| | 40 920,00 | 40 920,00 |
| | 469 569,00 | 469 569,00 |
| | 223 801,00 | 223 801,00 |
| | 17 337,00 | 17 337,00 |

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 780 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi hänelle ja muille jäensille maksetaan kokouspalkkiota 330 euroa kokoukselta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 1760 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle 670 euroa kuukaudessa ja muille jäsenille 470 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille maksetaan kokouspalkkiota 430 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitus-työskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 65 vuotta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti. Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 kuukautta ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisaajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

Osuuspankki liittyi OP Ryhmän henkilöstörahastoon vuonna 2005.

OP Ryhmän henkilöstörahastolle maksettava voittopalkkioerä vuonna 2019 perustui seuraavien tavoitteiden saavuttamiselle: Kohtaamisten NPS (painolla 15%), bränditason NPS (painolla 5%), Digitaalinen asiointi (painolla 20%) sekä OP Ryhmän tulos ennen veroja (painolla 60%).

Henkilöstörahastoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2019 on noin 2,3 % rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2019 kirjattiin palkkioita yhteensä 94.627,33 euroa

Palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän lyhyen ja pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmät noudattavat finanssi- ja rahoitusalan sääntelyä ja perustuvat OP Ryhmän strategiaan sekä vuosisuunnitelman mukaisiin tavoitteisiin. OP Ryhmän palkitsemisen periaatteissa on huomioitu ryhmän riskiasema ja riskienhallintamenetelmät. Ansaintamittarien tavoitteet on mitoitettu niin, etteivät ne kannusta liialliseen riskinottoon. Palkkioiden enimmäismäärät on kaikissa järjestelmissä rajattu. Palkkioiden maksamiseen liittyy OP Ryhmän vakavaraisuuteen sekä maksuvalmiusvaateeseen sekä yrityksen voitollisuuteen ja henkilön työ- ja toimitushteen voimassaoloon liittyviä ehtoja.

Lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä

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

Järjestelmän kulut jaksotetaan ansaintajakson alusta maksuhteen asti (oikeuden syntymisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin. Järjestelmistä kirjattu velka oli 31.12.2019 yhteensä 245.000,00 euroa

Pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmä

Johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmässä palkitseminen perustuu OP Osuuskunnan hallintoneuvoston asettamien OP Ryhmän strategisten tavoitteiden saavuttamiseen. Palkitsemisjärjestelmän piiriin kuuluvat johtajat ja erikseen määritellyt avaintehävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus on nimennyt. Järjestelmä koostuu peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajaksoista. Johdon pitkän aikavälin järjestelmässä ja henkilöstörahasossa on samat mittarit.

Ansaintajakson 2014-2016 palkkiot maksetaan kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2018-2020. Ansaintajakson 2017-2019 palkkiot maksetaan neljässä yhtä suuressa erässä vuosina 2020-2023. Palkkiot maksetaan rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä.

Järjestelmän kulut jaksotetaan ansaintajakson alusta maksuhetkeen asti (oikeuden syntymisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin. Järjestelmästä kirjattu velka oli 31.12.2019 yhteensä 245.820,09 euroa.

OP Osuuskunnan hallintoneuvosto päätti kesäkuussa 2019, että uutta johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmän ansaintajaksoa ei aloiteta vuonna 2020. OP Ryhmän muuttuva palkitseminen koostuu jatkossa lyhyen aikavälin palkitsemisesta ja henkilöstörahasosta. Ryhmätasoiset strategiset tavoitteet tullaan huomioimaan lyhyen aikavälin palkitsemisen ja henkilöstörahasoston mittareissa.

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäytyminen

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

OP Ryhmän tai siihen kuuluvan yrityksen riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään sovelletaan muuttuvan palkkion maksamisen lykkäämistä sekä muuttuvan palkkion maksamista puoliiksi muuna kuin käteissuorituksena, mikäli henkilön muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ylittää Finanssivalvonnan kannanoton mukaisen rajan 50 000 euroa. Riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön palkkioita tarkastellaan 50 000 euron lykkäysrajan suhteen kokonaisuutena huomioiden sekä pitkän- että lyhyen aikavälin palkkiot. Jos maksun viivästämisen euron raja ylittyy osa palkkiosta maksetaan heti ja loput palkkion maksusta lykätään. Lykkäystilanteessa viivästettävä palkkio maksetaan kolmen tai viiden seuraavan vuoden aikana. Sanotussa lykkäystilanteessa muuttuvasta palkkiosta puolet maksetaan rahana ja puolet sidotaan OP Osuuskunnan hallintoneuvoston tai sen nimeämän palkitsemisvaliokunnan päättämään viiteinstrumentin arvoon. Viiteinstrumenttiin sidottu palkkio maksetaan henkilölle vuoden odotusajan jälkeen.

Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2019

| |
|---------------------------------|
| Tilintarkastuksesta |
| Tilintarkastajan muut lausunnot |
| Veroneuvonta |
| Muut palvelut |
| Yhteensä |

| | Konserni | Pankki |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | Tilintarkastus-palkkiot | Tilintarkastus-palkkiot |
| | 31 739,24 | 29 755,24 |
| | 2 970,69 | 2 970,69 |
| | 0,00 | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 |
| | 34 709,93 | 32 725,93 |

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2019

| | Rahalainat 1.1. | Lisäykset | Vähennykset | Rahalainat 31.12. | Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset |
|---|---------------------|-------------------|------------------|---------------------|---|
| Hallintoneuvoston jäsenet | 766 472,24 | 668 261,26 | 0,00 | 1 434 733,50 | 37 808,58 |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 1 033 247,87 | 0,00 | 87 671,84 | 945 576,03 | 0,00 |
| Yhteensä | 1 799 720,11 | 668 261,26 | 87 671,84 | 2 380 309,53 | 37 808,58 |

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

Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

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

Eläkesitoumukset

| |
|---|
| Hallintoneuvoston jäsenet |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa |

| | Konserni | Pankki |
|--|-------------|-------------|
| | 0,00 | 0,00 |
| | | 0,00 |
| | | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 |
| | | 0,00 |
| | | 0,00 |

Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset

| |
|---|
| Hallintoneuvoston jäsenet |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa |

Lähipiiri**Lähipiiriin kuulumisperuste**

| |
|-------------------|
| Omistus |
| Hallinto henkilöt |
| Osakkuusyritys |
| Muut |
| Yhteensä |

| Tase-erä | | | | Taseen ulkopuoliset sitoumukset |
|---|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------------------|
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | Saamistodistukset | Osakkeet | Yhteensä | |
| 80 561,40 | 0,00 | 0,00 | 80 561,40 | 0,00 |
| 3 052 865,85 | 0,00 | 117 100,00 | 3 169 965,85 | 218 896,72 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 133 427,25 | 0,00 | 117 100,00 | 3 250 527,25 | 218 896,72 |

Lähipiiriin tappioita koskeva vähennyserä ei ole olennainen

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

| | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|---|---|------------|------------------------------|
| Osakkuusyritykset, joita ei yhdistellä konsernitilinpäätökseen vähäisen merkityksen johdosta | | | |
| Yrityksen nimi: | Pohjois-Karjalan Kiinteistöt Oy | 49,45 % | 3 151 340,39 |
| Kotipaikka: | Joensuu | | 325 598,94 |
| Yrityksen nimi: | Ki Oy Lieksan Liike- ja Kulttuurikeskus | 49,27 % | 4 482 867,69 |
| Kotipaikka: | Lieksa | | 2 229,47 |
| Yrityksen nimi: | | | |
| Kotipaikka: | | | |
| Yrityksen nimi: | | | |
| Kotipaikka: | | | |
| Yrityksen nimi: | | | |
| Kotipaikka: | | | |
| Yrityksen nimi: | | | |
| Kotipaikka: | | | |
| Yrityksen nimi: | | | |
| Kotipaikka: | | | |

Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yhteisyritykset

| Yrityksen nimi ja kotipaikka | Selostus yhteisestä vaikutusvallasta ja henkilöstö keskimäärin |
|------------------------------|--|
| | |

Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu

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

42. Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset, joiden tilikausi päättynyt ennen tai jälkeen emoyrityksen tilikautta**43. Notariaattitoiminta**

Osuuspankki tarjoaa arvopaperivälitystä sekä säilytys- ja hoitopalvelua samoin kuin muita asiakkaan omaisuuden hoitoon liittyviä palveluja, kuten lainhuudatus- ja kiinnitysasiat, yhteisöjen perustamiset ja uudelleenjärjestelyt, asiakkaan omaisuuden säilytys, perunkirjoitus- ja pesänselvitystoimet, asiakkaan oikeudellinen neuvonta omaisuuden hoitoon ja varojen sijoittamiseen liittyvissä asioissa.

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

| |
|---|
| 0 |
|---|

44. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2019

| | |
|--------------------------------|--------------|
| Jäsenten lukumäärä | 45 275 |
| Maksamatta olevat osuusmaksut | 400,00 |
| Irtisanotut jäsenosuusmaksut | 154 954,11 |
| Irtisanotut tuotto-osuusmaksut | 4 089 200,00 |

Irtisanoton osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

Osuuspankkien omaan pääomaan sisältyy osuuspankkien jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset tuotto-osuuksiin, joiden koron maksusta ja pääoman palauttamisesta pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä. Jäsenen on jäseneksi liittymisen yhteydessä hankittava yksi jäsenosuus ja maksettava yksi siihen liittyvä jäsenosuusmaksu. Osuuspankin jäsenyys (omistaja-asiakkuus) antaa äänioikeuden osuuskunnan kokouksessa/edustajiston vaaleissa. Jokaisella osuuspankin jäsenellä on yksi ääni. Tuotto-osuus ei tuota äänivaltaa. Vuosille 2019-2020 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n korkoa ja maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

Mikäli osuuspankki ei ole kieltäytynyt palauttamisesta, jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.

45. Pitkäaikaisäästämispalvelu

OP-eläkesäästön eläketili

Määräaikais- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä

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

| 31.12.2019 |
|------------|
| 66 359,02 |
| 0,00 |
| 66 359,02 |
| 274 868,83 |

LUETTELO KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

OP RYHMÄN SAP tositelajit ja tositenumerosarjat

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

Merkittävimmät osakirjanpidot:

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

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|---|-----------------|---------------------|-------------------------|
| | TOISTUVA TOSITE | X1 | 7700001 | 7799999 |
| | MALLITOSITE | X2 | 7800001 | 7899999 |
| | KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen | SA | 1000010001 | 1000019999 |
| | KAUDEN PÄÄTÖSTOS, purettavat | SB | 1000020001 | 1000029999 |
| | ENNAKKOKIRJAUS, lopullinen | SC | 1000030001 | 1000039999 |
| | ENNAKKOKIRJAUS, purettavat | SD | 1000040001 | 1000049999 |
| | PÄIVITTÄISTOSITE | SE | 1000050001 | 1000059999 |
| | ED.KUUKAUDEN KORJAUKSET/AURUM | SF | 1000060001 | 1000069999 |
| | AGIOARVOSTUS MANUAALINEN | SH | 1000080001 | 1000089999 |
| | SALDONSIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän merkkisten saldojen siirto) | SS | 1000090001 | 1000099999 |
| | ARVONLISÄVERON KORJAUS | SV | 1000100000 | 1000109999 |
| | LOMAPALKKAVARAUS | SL | 1000110001 | 1000119999 |
| | HENKILÖSIVUKULUT | SM | 1000120001 | 1000129999 |
| | IFRS-OVY JA -OPHV -saldonsiirto | SI | 1000130001 | 1000139999 |
| | GE-PALKKIOVARAUS | GK | 1000140001 | 1000149999 |
| | TULOSPALKK. JAKSOTUS | GM | 1000150001 | 1000159999 |
| | VEROJAKSOTUS, PURETT. | GO | 1000160001 | 1000169999 |
| | TALL.SUOJARAH. JAKS. | GQ | 1000170001 | 1000179999 |
| | RYHMÄKOHT.ARVOALENT | GX | 1000180001 | 1000189999 |
| | VEROJAKSOTUS,LOPULL. | GY | 1000190001 | 1000199999 |
| | PÄIVITT.TOS./OKO PKL | SO | 1000200001 | 1000209999 |
| | ALV-VELOITUS | GZ | 1000210001 | 1000219999 |
| | ALV-SIIRTO | ST | 1000220001 | 1000229999 |
| | SOS.KULUVELAN SIIRTO | SR | 1000230001 | 1000239999 |
| | SIJ.OM. PÄIVITT./VAR | SP | 1000240001 | 1000249999 |
| | SIJ.OM TP PURETT/VAR | SQ | 1000250001 | 1000259999 |
| | LOMAP.VARAUS/KUSTP.S | GF | 1000260001 | 1000269999 |
| | SOS.KULUVELAN SIIRTO lopullinen | SY | 1000270001 | 1000279999 |
| | KIINTEISTÖSIJ. PÄIV. | SZ | 1000280001 | 1000289999 |
| | KIINTEISTÖSIJ. PURET | SX | 1000290001 | 1000299999 |
| | ELIMINOINTI BALTIA purettava | MB | 1000300001 | 1000309999 |
| | ELIMINOINTI BALTIA ei-purettava | RC | 1000310001 | 1000319999 |
| | PUH.KULUJEN ALV-OIK. | HD | 1000320001 | 1000329999 |
| | SALDONSIIRTO, EI-PURETTAVA | SJ | 1000330001 | 1000339999 |
| | SALDONSIIRTO, TEM | SN | 1000340001 | 1000349999 |
| | SALDONSIIRTO, MVAT | HI | 1000350001 | 1000359999 |
| | KIINT YHT AVAAVA TASE | QN | 1000360001 | 1000369999 |
| | SISÄISET TOSITTEET | S1 | 1000370001 | 1000379999 |
| | KÄYTTÖOMAISUUS | AA | 1010000001 | 1010999999 RABUCH00 **) |
| | KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT | AF | 1011000001 | 1011999999 RAPERB00 **) |
| | KÄYTTÖOMAISUUS VARASTOSALDOK | AG | 1012000001 | 1012999999 |
| | LASKU e-Flow/SAP eliminoitavat | LF | 1021000001 | 1021999999 |
| | LASKU MANUAALINEN eliminoitavat | LM | 1022000001 | 1022999999 |
| | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat | HM | 1023000001 | 1023999999 |
| | LASKUN PERUUTUS AUTOMAATTINEN | LP | 1024000001 | 1024999999 |
| | LASKUN MANUAALINEN MAKSU | KA | 1025000001 | 1025999999 |
| | AUTOMAATTISET MAKSUT | KZ | 1026000001 | 1026999999 |
| | LASKU E-Flow/SAP ei eliminoitavat | LG | 1027000001 | 1027999999 |

| Sovellus- tosite ') | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|--|-----------------|---------------------|------------|
| | LASKU MANUAALINEN ei eliminoidavat | LN | 1028000001 | 1028999999 |
| | HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminoidavat | HN | 1029000001 | 1029999999 |
| | MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoidavat | DR | 1030000001 | 1030999999 |
| | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoidavat | DG | 1031000001 | 1031999999 |
| | MYNTILASKUN PERUUTUS | DA | 1032000001 | 1032999999 |
| | HYVITYSLAS.MR Ei ELIM. | DH | 1033000001 | 1033999999 |
| | HYVITYSLASKUTUS eliminoidavat | DI | 1034000001 | 1034999999 |
| | LASKUN MAKSU | DZ | 1035000001 | 1035999999 |
| | HYVITYSLASKUTUS ei eliminoidavat | DJ | 1036000001 | 1036999999 |
| | MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminoidavat | DS | 1037000001 | 1037999999 |
| | MYNTILASKUTUS eliminoidavat | DT | 1038000001 | 1038999999 |
| | MYNTILASKUTUS ei eliminoidavat | DU | 1039000001 | 1039999999 |
| | TASAUS | MT | 1040000001 | 1040999999 |
| | MATKALASKU /MATKAMIES | FA | 1041000001 | 1041999999 |
| | KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT | FB | 1042000001 | 1042999999 |
| | LUOTTORESKONTRA/KOTIPANKKI | FC | 1043000001 | 1043999999 |
| | JAHA/KOTIPANKKI | FD | 1044000001 | 1044999999 |
| | IFACTOR /OPR | FE | 1045000001 | 1045999999 |
| | IFACTOR /OPR JAKSOTUS | FF, FG | 1046000001 | 1046999999 |
| | SOPRI /OPR | FH | 1047000001 | 1047999999 |
| | SOPRI /OPR JAKSOTUS | FI, FJ | 1048000001 | 1048999999 |
| | LUOTTOTILI /OPR | FK | 1049000001 | 1049999999 |
| | LEASONG OR /OPR | FL | 1050000001 | 1050999999 |
| | VARAINHANKINTA /OPR | FM | 1051000001 | 1051999999 |
| | VARAINHANKINTA /OPR JAKSOTUS | FN, FO | 1052000001 | 1052999999 |
| | DISKONTATUT OSAMAKSUT /OPR | FP | 1053000001 | 1053999999 |
| | DISKONTATUT OSAM. /OPR JAKSOTUS | FQ, FR | 1054000001 | 1054999999 |
| | OIKEUDELLINEN PERINTÄ /OPR | FS | 1055000001 | 1055999999 |
| | OSAMAKSULEASING (VIEW21) /OPR | FT | 1056000001 | 1056999999 |
| | VIEW 21/JAKSOTUKSET | ET | 1057000001 | 1057999999 |
| | VIEW 21/AGIO | EU | 1058000001 | 1058999999 |
| 9900095 | SRJ-TAPAHTUMAT | FU | 1059000001 | 1059999999 |
| | AIRAS-PALKKIOT/AURUM | FV | 1060000001 | 1060999999 |
| | TYÖNANTAJAN ST-MAKSU | FX | 1070000001 | 1070999999 |
| | DIME/SIJ.RAHASTOT | GR | 1071000001 | 1071999999 |
| | OPUSCAPITA/OKO | GU | 1072000001 | 1072999999 |
| | ANALYSTE | IE | 1073000001 | 1073999999 |
| | MYNTILASKU/KIPINÄ | DB | 1074000001 | 1074999999 |
| | LASKUN MANUMAKS/OPKK | DY | 1075000001 | 1075999999 |
| | TEM MATKALASKUT | MK | 1076000001 | 1076999999 |
| | VIRO MANU PÄIVITT. | JS | 1077000001 | 1077999999 |
| | VIRO MANU TP PYSYVÄ | JV | 1078000001 | 1078999999 |
| | VIRO MANU TP PERUUT. | JX | 1079000001 | 1079999999 |
| | LATVIA MANU PÄIVITT. | JT | 1080000001 | 1080999999 |
| | LATVIA MANU TP PYS. | JY | 1081000001 | 1081999999 |
| | LATVIA MANU TP PER. | JZ | 1082000001 | 1082999999 |
| | LIETTUA MANU PÄIVITT | JU | 1083000001 | 1083999999 |
| | LIETTUA MANU TP PYS. | KB | 1084000001 | 1084999999 |
| | LIETTUA MANU TP PER. | KC | 1085000001 | 1085999999 |
| | LOMAPALKAT, OSTOLASKU | LL | 1086000001 | 1086999999 |
| | LOMAPALKAT, MYNTILASKU | DL | 1087000001 | 1087999999 |
| | JAKSOTUSAJO, SAPin man. jaksotus -toiminto | MA | 1088000001 | 1088999999 |
| | ACQUIRING-PALKKIOT, OR | KY | 1089000001 | 1089999999 |
| | ACQUIRING-PALKKIOT, MR | DE | 1090000001 | 1090999999 |
| | AGIOARVOSTUS | SG | 1091000001 | 1091999999 |
| | ACQUIRING | KQ | 1092000001 | 1092999999 |
| 9930004 | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930005 | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930006 | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930007 | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930008 | CAL PÄIVITT. TASEEN ULKOP. | RH | 1094000001 | 1094999999 |
| 9930106 | CAL KK-VAIHTEEN VIENNIT | RG | 1095000001 | 1095999999 |
| 9930107 | CAL KK-VAIHTEEN VIENNIT | RG | 1095000001 | 1095999999 |
| 9930108 | CAL KK-VAIHTEEN TASEEN ULKOP. | RI | 1096000001 | 1096999999 |
| 9900048 | LISÄOSUUSPÄÄOMA | HB | 1097000001 | 1097999999 |
| | BONUSKERTYMÄ/CLEARING, OR | LK | 1098000001 | 1098999999 |
| | BONUSKERTYMÄ/CLEARING, MR | DK | 1099000001 | 1099999999 |
| 9900049 | PERINNÄN LIITTYMÄ | HC | 1100000001 | 1100999999 |
| 9940004 | LJR ANTOLAINAUS | MC | 1101000001 | 1101999999 |
| 990053 | Banksyst päivittäiset | JD | 1102000001 | 1102999999 |
| 990064 | BLV PÄIVITTÄISET | JM | 1103000001 | 1103999999 |
| 990067 | BLT PÄIVITTÄISET | JP | 1104000001 | 1104999999 |
| | | | 1159000001 | 1169000000 |
| | Bonuskäyttö toinen op, MR | DO | 1105000001 | 1105999999 |
| | Bonuskäyttö toinen op, OR | LO | 1106000001 | 1106999999 |
| | Equens/Debit-kortit | HF | 1107000001 | 1107999999 |
| | Ariba tilaus eliminoidava | LU | 1108000001 | 1108999999 |

| Sovellus- tosite ') | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|-----------------------------------|-----------------|---------------------|------------|
| | Ariba ei tilausta eliminoitava | LV | 1109000001 | 1109999999 |
| | Ariba tilaus ei-eliminoitava | LX | 1110000001 | 1110999999 |
| | Ariba ei tilausta ei-eliminoitava | LY | 1111000001 | 1111999999 |
| | Ariba peruutustosite | LZ | 1112000001 | 1112999999 |
| | ACQUIRING/HALTI | HG | 1113000001 | 1113999999 |
| | SAANA/M2 | HJ | 1114000001 | 1114999999 |
| | VAM päivittäiset | HK | 1115000001 | 1115999999 |
| | VAM kk-vaihe | HL | 1116000001 | 1116999999 |
| | Oma Kehittäminen | R1 | 1124000001 | 1124999999 |
| | OP Laskulaina | HP | 1125000001 | 1125999999 |
| | TAGETIK | T1 | 1155000001 | 1155999999 |
| | Debit siirto | HU | 1157000001 | 1157999999 |
| | FNZ-PALKK.PAL/OP-RAH | IC | 1158000001 | 1158999999 |
| 12999 | ENTRA | EN | 1299900001 | 1299999999 |
| | TEKNINEN FD EI ELIM. | Z9 | 2010000001 | 2010999999 |
| | KASSAKP. LIITT./OPHV | NA | 3010000001 | 3010999999 |
| | HK KORVAUS KKP./OPHV | NB | 3011000001 | 3011999999 |
| | OIVA KON./OPHV | NC | 3012000001 | 3012999999 |
| | TUOTTOTURVA KON/OPHV | ND | 3013000001 | 3013999999 |
| | LAINATURVA KON./OPHV | NE | 3014000001 | 3014999999 |
| | HENKILÖV.KORV K/OPHV | NF | 3015000001 | 3015999999 |
| | RYHMÄVAK. KON./OPHV | NG | 3016000001 | 3016999999 |
| | IF RYHMÄELÄK K./OPHV | NH | 3017000001 | 3017999999 |
| | MOOTTORIAJ. KON/OPHV | NI | 3018000001 | 3018999999 |
| | VAHINKOVAK. KON/OPHV | NJ | 3019000001 | 3019999999 |
| | HENKILÖVAK. KON/OPHV | NK | 3020000001 | 3020999999 |
| | TAPATURMA KON./OPHV | NL | 3021000001 | 3021999999 |
| | KIINT.VUOKRAT K/OPHV | NM | 3022000001 | 3022999999 |
| | VSM KON./OPHV | NN | 3023000001 | 3023999999 |
| | MITTATURVA KON./OPHV | NO | 3024000001 | 3024999999 |
| | LÄHTEVÄ RAHA L./OPHV | NP | 3025000001 | 3025999999 |
| | TULEVA RAHA L./OPHV | NQ | 3026000001 | 3026999999 |
| | TKV KON./OPHV | NR | 3027000001 | 3027999999 |
| | HK KORVAUS KON./OPHV | NS | 3028000001 | 3028999999 |
| | AULI KON./OPHV | NT | 3029000001 | 3029999999 |
| | RATTI KON./OPHV | NU | 3030000001 | 3030999999 |
| | RAKENNUSVIRHE K/OPHV | NV | 3031000001 | 3031999999 |
| | SULKA KON./OPHV | NX | 3032000001 | 3032999999 |
| | MATKAVAKUUTUS K/OPHV | NY | 3033000001 | 3033999999 |
| | KASKO KON./OPHV | OA | 3034000001 | 3034999999 |
| | ESINEVAK.YKS. K/OPHV | OB | 3035000001 | 3035999999 |
| | TAKAUSVAKUUTUS/OPHV | OC | 3036000001 | 3036999999 |
| | SULKAN EPÄV.VAH/OPHV | OD | 3037000001 | 3037999999 |
| | RESK.SAATAVAL.L/OPHV | OE | 3038000001 | 3038999999 |
| | YT KORVAUS KKP./OPHV | OF | 3039000001 | 3039999999 |
| | PERUUTUS/OPHV LIITT. | NZ | 3100000001 | 3109999999 |

PLA-tositelajit

| | | | |
|----------------------|----|------------|------------|
| Kirjanpitosite | AB | 3204000000 | 3204999999 |
| Täsmäytyspääkirja | AC | 3205000000 | 3205999999 |
| Käyttöom.konversio | AK | 3206000000 | 3206999999 |
| Käyttöom.kirj: netto | AN | 3207000000 | 3207999999 |
| Ratti Kkp. | C3 | 3208000000 | 3208999999 |
| VSM Kkp. | C4 | 3209000000 | 3209999999 |
| HK Korvaus Muis. | DC | 3210000000 | 3210999999 |
| EK Korvaus Muis. | DD | 3211000000 | 3211999999 |
| Manuaalipal. Muis. | DM | 3212000000 | 3212999999 |
| Auli Muis. | E1 | 3213000000 | 3213999999 |
| Oiva Muis. | E2 | 3214000000 | 3214999999 |
| Ratti Muis. | E3 | 3215000000 | 3215999999 |
| Tuottoturva Muis. | E4 | 3216000000 | 3216999999 |
| Mittaturva Muis. | E6 | 3217000000 | 3217999999 |
| Ryhmävakuutus Muis. | E7 | 3218000000 | 3218999999 |
| Rakennusvirhe Muis. | E8 | 3219000000 | 3219999999 |
| IF Ryhmäeläke Muis. | E9 | 3220000000 | 3220999999 |
| Ulkoinen numero | EX | 3221000000 | 3221999999 |
| Ratti Muis. | F3 | 3222000000 | 3222999999 |
| VSM Muis. | F4 | 3223000000 | 3223999999 |
| IF Ilm. eläke Muis. | F9 | 3224000000 | 3224999999 |
| As.miesp.m.liit.jaks | H1 | 3226000000 | 3226999999 |
| Sonet.vak.pal.jaks.l | H2 | 3227000000 | 3227999999 |
| Asiamiehet | HA | 3228000000 | 3228999999 |

| Sovellus- tosite ') | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|-------------------------|-----------------|---------------------|------------|
| | Palkansaaajat | HE | 3229000000 | 3229999999 |
| | Hallintoehenkilöt | 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.iitt | KS | 3239000000 | 3239999999 |
| | Laskut, IP,ulkopuoli | LB | 3240000000 | 3240999999 |
| | Laji/toimintoj.kirj. | LT | 3241000000 | 3241999999 |
| | ML-tilitys | ML | 3242000000 | 3242999999 |
| | Regressilask. Kon. | MQ | 3243000000 | 3243999999 |
| | JV-Simmer Kon.(tulev | MS | 3244000000 | 3244999999 |
| | Ratti Kon. | N3 | 3245000000 | 3245999999 |
| | IF ilm. eläk Kon. | N9 | 3246000000 | 3246999999 |
| | EU Korvaus Kkp. | OG | 3247000000 | 3247999999 |
| | Henkivak.korvau Kkp. | OH | 3248000000 | 3248999999 |
| | Tapaturma Kkp. | OI | 3249000000 | 3249999999 |
| | MA korvaus Kkp. | OJ | 3250000000 | 3250999999 |
| | Takaus.korvaus Kkp. | OK | 3251000000 | 3251999999 |
| | Sulkan epäv.vah. Kkp | OL | 3252000000 | 3252999999 |
| | TKV Muis. | OM | 3253000000 | 3253999999 |
| | Moottorijon. Muis. | ON | 3254000000 | 3254999999 |
| | Sulka Muis. | OO | 3255000000 | 3255999999 |
| | Matkavakuutus Muis. | OP | 3256000000 | 3256999999 |
| | Vahinkovakuutus Muis | OQ | 3257000000 | 3257999999 |
| | Henkilövakuutus Muis | OR | 3258000000 | 3258999999 |
| | Tapaturma Muis. | OS | 3259000000 | 3259999999 |
| | Kasko Muis. | OT | 3260000000 | 3260999999 |
| | Ratti maksusop. Muis | OU | 3261000000 | 3261999999 |
| | Esinevak.yks. Muis. | OV | 3262000000 | 3262999999 |
| | Takausvakuutus Muis. | OW | 3263000000 | 3263999999 |
| | Sulkan epäv.vah Muis | OX | 3264000000 | 3264999999 |
| | Regressilask. Muis. | OY | 3265000000 | 3265999999 |
| | Tuleva raha Muis. | OZ | 3266000000 | 3266999999 |
| | Palkk. as.m.liitt.ja | P1 | 3267000000 | 3267999999 |
| | MA korvaus Muis. | PB | 3268000000 | 3268999999 |
| | Sulkan epäv.vah Muis | PC | 3269000000 | 3269999999 |
| | Henkivak.korvau Muis | PD | 3270000000 | 3270999999 |
| | Tapaturma Muis. | PF | 3271000000 | 3271999999 |
| | Takaus.korvaus. Muis | PG | 3272000000 | 3272999999 |
| | YT Korvaus Muis. | PH | 3273000000 | 3273999999 |
| | JV-Simmer Muistio | PI | 3274000000 | 3274999999 |
| | MA korvaus Kon. | PJ | 3275000000 | 3275999999 |
| | Tapaturma Kon. | PL | 3276000000 | 3276999999 |
| | Takaus,korvaus Kon. | PM | 3277000000 | 3277999999 |
| | YT Korvaus Kon. | PN | 3278000000 | 3278999999 |
| | JV-Simmer Kon.(lähte | PO | 3279000000 | 3279999999 |
| | ATK-palv.vel.liitt | PP | 3280000000 | 3280999999 |
| | Hinnanmuutos | PR | 3281000000 | 3281999999 |
| | EU Korvaus Kon. | PS | 3282000000 | 3282999999 |
| | EK Korvaus Kon. | PT | 3283000000 | 3283999999 |
| | Päätetapahtum.liitt | PU | 3284000000 | 3284999999 |
| | ATK-palv.vel. levyti | PW | 3285000000 | 3285999999 |
| | Systemipalv.vel.lii | PX | 3286000000 | 3286999999 |
| | Työasemaveloitukset | PY | 3287000000 | 3287999999 |
| | S-laskutus, Elisa | PZ | 3288000000 | 3288999999 |
| | Sulkan epäv.vah. Kon | QA | 3289000000 | 3289999999 |
| | EK Korvaus Kkp. | QB | 3290000000 | 3290999999 |
| | 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 |

| Sovellus- tosite ') | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|---|-----------------|---------------------|--------------------|
| | Lainaturva man. peruut | 15 | 3311000000 | 3311999999 |
| | Mittaturva man. peruut | 16 | 3312000000 | 3312999999 |
| | Auli man. peruut | 11 | 3313000000 | 3313999999 |
| | ryhmävak man. peruut | 17 | 3314000000 | 3314999999 |
| | Rak.virhevak. man. peruut | 18 | 3315000000 | 3315999999 |
| | Oiva man. peruut | 12 | 3316000000 | 3316999999 |
| | Sulka evl man. peruut | 1P | 3317000000 | 3317999999 |
| | Sulka man. peruut | 1C | 3318000000 | 3318999999 |
| | Matkavak. man. peruut | 1D | 3319000000 | 3319999999 |
| | Vahinkovak. man. peruut | 1E | 3320000000 | 3320999999 |
| | M.ajoneuvovak. man. peruut | 1A | 3321000000 | 3321999999 |
| | Henkilövak. man. peruut | 1F | 3322000000 | 3322999999 |
| | Tapaturmavak. man. peruut | 1G | 3323000000 | 3323999999 |
| | Kaskovak. man. peruut | 1I | 3324000000 | 3324999999 |
| | Ratti man. peruut | 13 | 3325000000 | 3325999999 |
| | Ratti maksusop. man. peruut | 1J | 3326000000 | 3326999999 |
| | Esinevak. yks. man. peruut | 1M | 3327000000 | 3327999999 |
| | Takausvak. man. peruut | 1N | 3328000000 | 3328999999 |
| | EK Korvaus man. peruut | 19 | 3329000000 | 3329999999 |
| | Ratti 2 man. peruut | 1B | 3330000000 | 3330999999 |
| | Takaus korv. man. peruut | 1H | 3331000000 | 3331999999 |
| | JV-Simmer man. peruut | 1K | 3332000000 | 3332999999 |
| | JV-Simmer muist m pe | 1S | 3333000000 | 3333999999 |
| | Korkki TA | QF | 3334000000 | 3334999999 |
| | Korkki YT | QG | 3335000000 | 3335999999 |
| | Korkki EU | QH | 3336000000 | 3336999999 |
| | Korkki EK | QI | 3337000000 | 3337999999 |
| | Korkki YA | QJ | 3338000000 | 3338999999 |
| | Korkki MK | QK | 3339000000 | 3339999999 |
| | Korkki manuaalitosite | QL | 3340000000 | 3340999999 |
| | KORKKI PV MANUAALITOS. | QM | 3341000000 | 3341999999 |
| | Flex maksutulo, koneellinen | K1 | 3342000000 | 3342999999 |
| | Flex maksutulo, manuaalinen kirjaus | K2 | 3343000000 | 3343999999 |
| | Flex korvaukset, koneellinen | K3 | 3344000000 | 3344999999 |
| | Flex korvaukset, manuaalinen kirjaus | K4 | 3345000000 | 3345999999 |
| | Flex manuaalinen peruuntuva | K5 | 3346000000 | 3346999999 |
| | Flex Eurocenter korvaukset, koneellinen | K6 | 3347000000 | 3347999999 |
| | Flex Eurocenter korvaukset, manuaalinen | K7 | 3348000000 | 3348999999 |
| | EU KORVAUS PERUUTUS | QO | 3349000000 | 3349999999 |
| | DH koneellinen | QP | 3350000000 | 3350999999 |
| | DH Manuaalinen | QQ | 3351000000 | 3351999999 |
| 500 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 501 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 502 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 503 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 504 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 505 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 506 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 507 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 508 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 509 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 040 | JÄSENLUOTTOVAKUUTUS | TA | 5040000001 | 5040999999 HVRKR0H |
| 050 | ASUNTOSÄÄSTÖPALKKIOT | TB | 5050000001 | 5050999999 |
| 060 | ELÄKEKASSA | TC | 5060000001 | 5060999999 |
| 061 | ELÄKEKASSA | TC | 5060000001 | 5060999999 |
| 080 | OP-LUOTOT | TD | 5080000001 | 5080999999 |
| 084 | ALV-MAKSUT | TE | 5084000001 | 5084999999 |
| 510 | TOSITEMUUNTO | TG | 5100000001 | 5100999999 |
| 610 | ULTRA VALUUTANVAIHTO | TX | 6100000001 | 6100999999 |
| 613 | ZVS-MAKSUT/OKO | TH | 6130000001 | 6130999999 |
| 614 | ZVS-MAKSUT/OKO | TH | 6130000001 | 6130999999 |
| 615 | PSE/PE-MAKSUT/OKO | TZ | 6150000001 | 6150999999 |
| 616 | PSE/PE-MAKSUT/OKO | TZ | 6150000001 | 6150999999 |
| 620 | FORSE | TI | 6200000001 | 6200999999 |
| 621 | SDD SEPA SUORAVELOITUS | RB | 6210000001 | 6210999999 |
| 624 | AQUARIUS/OKO | GP | 6240000001 | 6240999999 |
| 625 | VIEW/PÄIVITYKSET | TJ | 6250000001 | 6250999999 |
| 628 | DPS/OPTO-TAPAHTUMAT | RZ | 6280000001 | 6280999999 |
| 631 | SEKKILUNASTUKSET (USKI) | TK | 6310000001 | 6310999999 |
| 632 | SEKKILUNASTUKSET (USKI) | TK | 6310000001 | 6310999999 |
| 633 | PANKKITAKAUKSET | TL | 6330000001 | 6330999999 |
| 634 | OKOBANKEN | TM | 6340000001 | 6340999999 |
| 635 | OKOBANKEN | TM | 6340000001 | 6340999999 |

| Sovellus- tosite ') | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|--|-----------------|---------------------|--------------------------------|
| 636 | REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT | TN | 6360000001 | 6360999999 |
| 637 | REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT | TN | 6360000001 | 6360999999 |
| 638 | DPS PÄIVITTÄISET | KU | 6380000001 | 6380999999 |
| 639 | DPS TASEEN ULKOPUOL. | KV | 6390000001 | 6390999999 |
| 640 | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 641 | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 642 | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 643 | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 644 | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 645 | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 646 | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 647 | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 648 | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 649 | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 653 | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 654 | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 657 | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET | TU | 6570000001 | 6570999999 |
| 658 | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET | TU | 6570000001 | 6570999999 |
| 659 | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET | TU | 6570000001 | 6570999999 |
| 660 | MATKASHEKIT | TQ | 6600000001 | 6600999999 |
| 663 | Ultra/ Henki Aquarius VIRO | KF | 6630000001 | 6630999999 |
| 665 | BANKGIRO | TV | 6650000001 | 6650999999 |
| 666 | RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset) | KX | 6660000001 | 6660999999 |
| 667 | RPM/EUR | RM | 6670000001 | 6670999999 |
| 670 | VALUUTTAPÄÄKASSA | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 671 | SETELIKAUPAT | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 672 | VALUUTTAPÄÄKASSA | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 673 | VALUUTTAPÄÄKASSA | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 674 | BOND/REPO PÄIVITTÄISET | TS | 6740000001 | 6740999999 |
| 675 | BOND ARVOSTUKSET | XV | 6750000001 | 6750999999 |
| 691 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 692 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 693 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 694 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 695 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 696 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 697 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 698 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 699 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 706 | VALUUTTAMÄÄRÄISET MERKINNÄT | HO | 1123000001 | 1123999999 |
| | TYÖASEMATOSITTEET | TY | 9000000001 | 9099999999 |
| 9900016 | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS | BQ | 9701600001 | 9701699999 |
| 990005 | LÄHTEVÄ CLEARING (AAMU) | VB | 9900500001 | 9900599999 |
| 990007 | Prepaid rsk-tapahtumat | KJ | 9900070001 | 9900079999 |
| 9900001 | OTTOLAINAUS | BA | 9900100001 | 9900199999 OT003/OTORP002 |
| 990001 | OTTOLAINAUS | BA | 9900100001 | 9900199999 |
| 9900002 | ANTOLAINAUS | BD | 9900200001 | 9900299999 AMR972 |
| 9900030 | OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET | EJ | 9900300001 | 9900309999 |
| 9900031 | OVY:N KORVAUS&VARAUS | GE | 9900310001 | 9900319999 |
| 9900032 | ABASEC/OPSTOCK | GL | 9900320001 | 9900329999 |
| 9900004 | PANKKITAKAUS | BF | 9900400001 | 9900499999 ATRR009 |
| 990004 | MTL TAPAHTUMAT / MAKSULIIKE | VA | 9900400001 | 9900499999 |
| 9900005 | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET | BG | 9900500001 | 9900599999 MGKR2005, MGKR2006 |
| 9900006 | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET | BH | 9900600001 | 9900699999 MGKR2001 |
| 9900007 | SELVITETTÄVÄT ATK-VÄLITYKSET | BI | 9900700001 | 9900799999 MGKR2002 |
| 9900008 | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT | BJ | 9900800001 | 9900899999 MGKR2004 |
| 9900009 | SAAPUNEET PIKASIIROT | BK | 9900900001 | 9900999999 MGR5150 |
| 990009 | SAAPUVA CLEARING 31.12.1997 ALKAEN (AAMU) | VE | 9900900001 | 9900999999 |
| 990010 | POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN | VF | 9901000001 | 9901099999 |
| 9900005 | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO | EK | 9901100001 | 9901199999 |
| 990012 | AGIOT /VALUUTTAKASSA | VG | 9901200001 | 9901299999 |
| 9900013 | ERIKOISLAINAT | CG | 9901300001 | 9901399999 |
| 990013 | ERIKOISLAINAT | CG | 9901300001 | 9901399999 |
| 9900014 | VALUUTTAKIRJANPITO | EE | 9901400001 | 9901499999 MV29K |
| 990014 | VALUUTTAKASSA 24.2.1997 ALKAEN | EE | 9901400001 | 9901499999 OTALPKT |
| 9900015 | ANTOLAINAUS /ALPER | BP | 9901500001 | 9901599999 |
| 990015 | AUTOMAATTIKIRJAUS / ALPER 18.11.94 ALKAEN | BP | 9901500001 | 9901599999 |
| 9900016 | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS | BQ | 9901600001 | 9901699999 op:t, 7880: USLR610 |
| 990016 | CLEARING 30.10.98 (YÖ) | VH | 9901600001 | 9901699999 |
| 990017 | CLEARING 30.10.98 (YÖ) | VI | 9901700001 | 9901799999 |
| 9900018 | MATKAVALUUTTA | BL | 9901800001 | 9901899999 MAVRMTIK |

| Sovellus- tosite ') | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|---|-----------------|---------------------|-----------------------------|
| | MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKIT JA | | | |
| 990018 | MATKASEKIT | BL | 9901800001 | 9901899999 |
| 9900019 | MATKAVALUUTTA/AGIO | BM | 9901900001 | 9901999999 MAVRATIK |
| 990019 | AGIOT (MAVA) | BM | 9901900001 | 9901999999 |
| 990020 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 |
| 990022 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 |
| 990023 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 |
| 990024 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 |
| 990025 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 |
| 990122 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 |
| 990123 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 |
| 990124 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 |
| 9900021 | OP:N TILIT OKOSSA | BS | 9902100001 | 9902199999 PR002 |
| 990021 | OPICS (KK-VAIHDE PYSYVÄT KIRJAUKSET) | VK / VL | 9902100001 | 9902199999 |
| 9900006 | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO | EL | 9902200001 | 9902299999 |
| 9900008 | PÄÄKIRJATAHAHTUMAT / OKO | EM | 9902300001 | 9902399999 |
| 9900241 | PERINTÄ- JA KORVAUSJÄRJESTELMÄ (PKJ) OVY | EQ | 9902410001 | 9902419999 |
| 9900242 | PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVY | ER | 9902420001 | 9902429999 |
| 9900243 | PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVR | ES | 9902430001 | 9902439999 |
| 9900025 | RAHAHUOLTO | EG | 9902500001 | 9902599999 |
| 9900026 | LUNASTETUT OKON SEKIT | BV | 9902600001 | 9902699999 MGKR2003 |
| 990026 | LUNASTETUT OKON SEKIT | BV | 9902600001 | 9902699999 |
| | WINRESK | EO | 9902700001 | 9902799999 |
| 990028 | KAPULA PÄIVITT./OKO | GS | 9902800001 | 9902899999 |
| 990029 | KAPULA ARVOSTUS/OKO | GT | 9902900001 | 9902999999 |
| 990030 | ASLA/SIIRTYVÄT/OHMO | GD | 9903000001 | 9903099999 |
| 990031 | ASLA | VM | 9903100001 | 9903199999 |
| 990032 | ASLA / SIIRTYVÄT | VN / VO | 9903200001 | 9903299999 |
| 990033 | ASLA/OHMO | GC | 9903300001 | 9903399999 |
| 990034 | UTU/PALKKIOT | IF | 9903400001 | 9903499999 |
| 9900035 | POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V | IG | 9903500001 | 9903599999 |
| 9900036 | PKJ JÄLKIPER. SUORIT | IH | 9903600001 | 9903699999 |
| 990036 | ELE PÄIVITTÄISET VIENNIT | JA | 9903700001 | 9903799999 |
| 990037 | ELE TAUP VIENNIT | JB | 9903800001 | 9903899999 |
| 990038 | ELE PERUUTETTAVAT TILINPÄÄTÖSVIENNIT | JC | 9903900001 | 9903999999 |
| 990041 | KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO | VP | 9904100001 | 9904199999 |
| 9900042 | PLATINAJÄRJESTELMÄ | BW | 9904200001 | 9904299999 BJER122 |
| 990042 | KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO (UUSI) | VQ | 9904200001 | 9904299999 |
| 9900043 | CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava) | RD | 9904300001 | 9904399999 |
| 990044 | DEVON, 30.6.99 | VR | 9904400001 | 9904499999 |
| 990045 | DEVON, 30.6.99 | VS | 9904500001 | 9904599999 |
| 990046 | DEVON, 30.6.99 | VT | 9904600001 | 9904699999 |
| 990047 | DEVON, 30.6.99 | VU | 9904700001 | 9904799999 |
| 9900050 | PALKAT | BY | 9905000001 | 9905099999 (***) |
| 9900052 | LOMAPALKKAVELAT | GV | 9905200001 | 9905299999 (***) |
| 990054 | Banksyst kk/tp-päätös | JE | 9905900001 | 9905999999 |
| 990055 | Banksyst taseen ulkopuoliset (jos tarvitaan) | JI | 9905500001 | 9905599999 |
| 990056 | TRADING TERMIINIEN ARVOSTUSTULOS (EI PERUUTETTAVA) VX | VX | 9905600001 | 9905699999 |
| 990057 | RJ PÄIVITTÄISET | JF | 9905700001 | 9905799999 |
| 990058 | RJ SIIRTYVÄT | JG | 9905800001 | 9905899999 |
| 9900060 | VALUUTTATILIT | BZ | 9906000001 | 9906099999 |
| 990060 | VALUUTTAOTTOLAINAUS | BZ | 9906000001 | 9906099999 |
| 9900061 | VALUUTTATILIT / AGIOT | CA | 9906100001 | 9906199999 DARRAGI/OVARP002 |
| 990061 | VALUUTTAOTTOLAINAUS / AGIOT | CA | 9906100001 | 9906199999 |
| 9900062 | VALUUTTATILIT/SIIRTYVÄ KORKO | CB,CC | 9906200001 | 9906299999 DARRASK/OVARP002 |
| 990062 | VALUUTTAOTTOLAINAUS/SIIRTYVÄT ERÄT | CB / CC | 9906200001 | 9906299999 |
| 9900063 | LÄHTEVÄT ULKOMAAAN MAKSUT | CD | 9906300001 | 9906399999 LUMR124 |
| 990065 | BLV TILINP. PYSYVÄ | JN | 9906500001 | 9906599999 |
| 990066 | BLV TP PERUUTETTAVA | JO | 9906600001 | 9906699999 |
| 990068 | BLT TILINP. PYSYVÄ | JQ | 9906800001 | 9906899999 |
| 990069 | BLT TP PERUUTETTAVA | JR | 9906900001 | 9906999999 |
| 9900070 | SÄILYTYSPALKKIOT | CE | 9907000001 | 9907099999 |
| | SÄILYTYSPALKKIOLAKUTUS 2.11.94 ALKAEN | | | |
| 990070 | (KESÄ- JA JOULUK) | CE | 9907000001 | 9907099999 |
| 9900071 | ARVOPAPREIDEN MYYNTIPALKKIOT | CF | 9907100001 | 9907199999 |
| | JVK.MERKINTÄ/ARVOPAPEREIDEN | | | |
| 990071 | VÄL.PALKKIOT | CF | 9907100001 | 9907199999 |
| 990072 | BOND/JVK/EI KÄYTÖSSÄ | VZ | 9907200001 | 9907299999 |
| 990073 | BOND/S. KOROT. PÄIV./EI KÄYTÖSSÄ | UC | 9907300001 | 9907399999 |
| 990074 | BOND/ARV. KK. L./EI KÄYTÖSSÄ | UD | 9907400001 | 9907499999 |
| 990075 | BOND/HINTAERO PÄIV./EI KÄYTÖSSÄ | UF | 9907500001 | 9907599999 |
| 990076 | Prepaid maksutapahtumat | KK | 9907600001 | 9907699999 |
| 990077 | REPO NORMAALIKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ | YA | 9907700001 | 9907799999 |
| 9900078 | MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO | EC | 9907800001 | 9907899999 OKO/PR93 |
| 990078 | KATESIIRTO OTTO/OPTO | YB | 9907800001 | 9907899999 |
| 990079 | BOND/ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET | YC | 9907900001 | 9907999999 |

| Sovellus- | | Tosite- | Numerosarja | |
|-----------|--|---------|-------------|----------------------------|
| tosite ') | Nimi | laji | alku | loppu |
| 9900080 | SIJOITUSRESKONTRA/OVC | GJ | 9908000001 | 9908099999 |
| 9900081 | KORJAUSTOSITELAJI | CH | 9908100001 | 9908199999 |
| 9900082 | HALTIA VUOKRASAAMISET | EH | 9908200001 | 9908299999 |
| 9520005 | YIT-VUOKRAT | EH | 9908200001 | 9908299999 |
| 677 | KORVA/PÄIVITTÄISET | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 678 | KORVA/HINTAEROT | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 9900083 | KORVA-TAPAHTUMAT | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 9900083 | KORVA PÄIVITTÄISET | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 9900042 | PLATINAJÄRJESTELMÄ | BW | 9908400001 | 9908499999 |
| 9900085 | KIINTEISTÖRESKONTRA / UUSI | CI | 9908500001 | 9908599999 |
| 9900086 | OKO:N LAINAT | CM | 9908600001 | 9908699999 |
| 990086 | OKO:N LAINAT OP:LLE | CM | 9908600001 | 9908699999 |
| 990087 | REPO ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ | YK | 9908700001 | 9908799999 |
| 9900088 | HALTIA VASTIKERESKONTRA | EF | 9908800001 | 9908899999 |
| 9900089 | HALTIA VASTEKESUORITUKSET | EI | 9908900001 | 9908999999 |
| 9900091 | MAKSULIIKE /ASLA | CN | 9909100001 | 9909199999 ALARKP01 JA 13 |
| 9900092 | ASLA/OHMO | GA | 9909200001 | 9909299999 |
| 9900095 | VILU/KOTIPANKKI | GG | 9909500001 | 9909599999 |
| 990995 | OKO:N KIRJAUSYHTEENVETO / OPTO | YN | 9909500001 | 9909599999 |
| 9901001 | OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PERUUTUS | BC | 9910010001 | 9910019999 OT003/ OTORP003 |
| 991001 | OTTOLAINAUS / SIIRTYVÄT ERÄT | YO / YP | 9910010001 | 9910019999 |
| 9901002 | ETUKÄTEEN MAKS.KOROT/TILINP. | BE,ED | 9910020001 | 9910029999 AMR827 |
| 991003 | LOAN IQ/OKO | GN | 9910030001 | 9910039999 |
| 991004 | ANTO AGIO KIRJAUKSET JA PENNINPYÖRISTYKSET | YQ | 9910040001 | 9910049999 |
| 991005 | YPA LAINAT | YR | 9910050001 | 9910059999 |
| 991006 | YPA LAINAT SIIRTYVÄT (eurot) | YS / YT | 9910060001 | 9910069999 |
| 991048 | YPA LAINAT SIIRTYVÄT (valuutat) | YS / YT | 9910060001 | 9910069999 |
| 991007 | KESKUSPANKKIPALVELUOSASTON LAINAT (RO) | YU | 9910070001 | 9910079999 |
| 991008 | RO SIIRTYVÄT | YV / YW | 9910080001 | 9910089999 |
| 991009 | PERINTÄANTOLAINAUS (PA) | YX | 9910090001 | 9910099999 |
| 991010 | PA SIIRTYVÄT | YY / YZ | 9910100001 | 9910109999 |
| 9901011 | OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO | BB | 9910110001 | 9910119999 OT003 |
| 991012 | YA-JS S. KORK. PER. | UK | 9910120001 | 9910129999 |
| 9901013 | ALS:N HOITOPALKKIOT | BN,BO | 9910130001 | 9910139999 AMR830 |
| 991013 | RO-JS S. KORK. PER. | UG | 9910130001 | 9910139999 |
| 991014 | PA-JS S. KORK. PER. | UH | 9910140001 | 9910149999 |
| 991015 | RO/AGIOKIRJAUKSET | UI | 9910150001 | 9910159999 |
| 991016 | PA/AGIOKIRJAUKSET | UJ | 9910160001 | 9910169999 |
| 9910002 | ALS-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET | JJ | 9910200001 | 9910209999 |
| 9901021 | OPTO / SIIRTYVÄ KORKO | BT,BU | 9910210001 | 9910219999 PR402 |
| 991024 | YA VIRO AGIOT | RP | 9910240001 | 9910249999 |
| 991025 | YA VIRO PÄIVITTÄISET | RJ | 9910250001 | 9910259999 |
| 991026 | YA VIRO SIIRTYVÄT | RO | 9910260001 | 9910269999 |
| 991027 | YA VIRO AA-PERUUTUKSET | RU | 9910270001 | 9910279999 |
| 9901003 | ANTOLAINAUS /Okopankki | EY,EZ | 9910300001 | 9910399999 |
| 991034 | YA LATVIA AGIOT | RR | 9910340001 | 9910349999 |
| 991035 | YA LATVIA PÄIVITTÄISET | RK | 9910350001 | 9910359999 |
| 991036 | YA LATVIA SIIRTYVÄT | RQ | 9910360001 | 9910369999 |
| 991037 | YA LATVIA AA-PERUUTUKSET | RX | 9910370001 | 9910379999 |
| 9901042 | PLATINAJÄRJESTELMÄ/SIIRTYVÄ | BX,BR | 9910420001 | 9910429999 BJER221 |
| 991044 | YA LIETTUA AGIOT | RT | 9910440001 | 9910449999 |
| 991045 | YA LIETTUA PÄIVITTÄISET | RL | 9910450001 | 9910459999 |
| 991046 | YA LIETTUA SIIRTYVÄT | RS | 9910460001 | 9910469999 |
| 991047 | YA LIETTUA AA-PERUUTUKSET | RY | 9910470001 | 9910479999 |
| 9901050 | ALS/PREEMIOIOT JA ARV. | GH | 9910500001 | 9910509999 |
| 9901055 | ALS/JOHD.AR.V.PER. | GI | 9910550001 | 9910559999 |
| 9901083 | KORVA-TAPAHTUMAT/SIIRT. KORKO | CK,CL | 9910830001 | 9910839999 |
| 9901083 | KORVA OSAKKEET /SIIRTYVÄT | CK,CL | 9910830001 | 9910839999 |
| 990083 | KORVA RM/ARVOSTUKSET | CK | 9910830001 | 9910839999 |
| 991083 | KORVA RM/ARVOST.PER. | CL | 9910830001 | 9910839999 |
| 9901086 | OKO:N LAINOJEN SIIRTYVÄT | CV | 9910860001 | 9910869999 |
| 991086 | OKO:N LAINAT OP:LLE / SIIRTYVÄT | CV / CY | 9910860001 | 9910869999 |
| 9901091 | MAKSULIIKE /ASLA /SIIRTYVÄ KORKO | CO,CP | 9910910001 | 9910919999 ALARKP06 JA 07 |
| 9901092 | SSP:N KAUPPAHINNAN JAKSOTUS | CQ,CZ | 9910920001 | 9910929999 |
| 9901093 | ASLA/OHMO/SIIRTYVÄT | GB | 9910930001 | 9910939999 |
| 991111 | OKOPANKIN TASESIIRROT / OL | XA | 9911110001 | 9911119999 |
| 991112 | OKOPANKIN TASESIIRROT /ALS | XB | 9911120001 | 9911129999 |
| 991113 | OKOPANKIN TASESIIRRT / VALUUTTAKASSA | XC | 9911130001 | 9911139999 |
| 991114 | OKOPANKIN TASESIIRROT / DA | XD | 9911140001 | 9911149999 ACR3B1/ACR3B2 |
| 9910201 | ATK-LASKUTUS OPK /JP | CS | 9912010001 | 9912019999 |
| 990176 | PREPAID TILITYKSET | KT | 9917600001 | 9917699999 |
| 991995 | OPTON KONEKIELISET SIIRT.KOROT | XE / XF | 9919950001 | 9919959999 |
| 992001 | TERMIINI / H TAI TR | XG | 9920010001 | 9920019999 |
| 9920002 | ALS-JOLLA CAP TILINPÄÄTÖS | JK | 9920020001 | 9920029999 |
| 992005 | FRA PÄÄOMAT | XH | 9920050001 | 9920059999 |

| Sovellus- tosite ') | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku loppu | |
|------------------------|---|------------------|---------------------------|---------------------|
| 990201 | ATK-LASKUTUS / OKO | YL | 9920100001 | 9920199999 |
| 9900202 | SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP- RAHASTO | IA | 9920200001 | 9920299999 |
| | SRJ- | | | |
| 9900203 | PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT | IB | 9920300001 | 9920399999 |
| 9900205 | OMISTAJAJÄSENREKISTERI | CT | 9920500001 | 9920599999 JRER110 |
| 990207 | TALLETUSSIIRROT | YM | 9920700001 | 9920799999 |
| 679 | PÄÄOMAKONVERSIOT | Z4 | 9920830001 | 9920839999 |
| 9902083 | PÄÄOMAKONVERSIOT | Z4 | 9920830001 | 9920839999 |
| 992100 | PANKKITAKAUKSET | XI | 9921000001 | 9921009999 PTKR3301 |
| 992101 | PANKKITAKAUKSET / AGIOT | XJ | 9921010001 | 9921019999 |
| 992102 | HENKIVAKUUTUS | HV | 9921020001 | 9921029999 |
| 683 | ARVOSTUSKONVERSIOPURKU | Z5 | 9921830001 | 9921839999 |
| 9902183 | ARVOSTUSKONVERSIOPURKU | Z5 | 9921830001 | 9921839999 |
| 684 | ARVOSTUSKONVERSIOPURKU | Z6 | 9922830001 | 9922839999 |
| 9902283 | ARVOSTUSKONVERSIOPURKU | Z6 | 9922830001 | 9922839999 |
| 992400 | CPICS (TASEEN ULKOPUOLISET) | XL | 9924000001 | 9924009999 |
| 9903001 | SALDONSIIIRTO | Z1 | 9930010001 | 9930019999 |
| 9903001 | SALDONSIIIRROT | Z1 | 9930010001 | 9930019999 |
| 993002 | TERMIINIT PISTE-EROT SIIRT. | XM / XN | 9930020001 | 9930029999 |
| 9903003 | EURO | Z3 | 9930030001 | 9930039999 |
| 9903003 | EURO | Z3 | 9930030001 | 9930039999 |
| 9930002 | ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET | JL | 9930200001 | 9930209999 |
| 993009 | TERMIINIT PISTE-EROT | XO / XP | 9930090001 | 9930099999 |
| 994005 | TERMIINIT / AGIOT | XQ | 9940050001 | 9940059999 |
| 994006 | TERMIINIT / AGIOT PALAUTUS | XR | 9940060001 | 9940069999 |
| 9940007 | LJR OPA-SIIRROT | MX | 9940700001 | 9940799999 |
| 9940008 | LJR ERIKOISLAINAT | MD | 9940080001 | 9940089999 |
| 994010 | FRA ARVOSTUKSET | XS / XT | 9940100001 | 9940109999 |
| 9940104 | LJR EFEKT.KORON HINTAERO | ME | 9941040001 | 9941049999 |
| 9940105 | LJR EFEKT.KORON HINTAERO PERUUTUS | MF | 9941050001 | 9941059999 |
| 9940106 | LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP | MG | 9941060001 | 9941069999 |
| 9940107 | LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP PERUUTUS | MH | 9941070001 | 9941079999 |
| 9940108 | LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT | MI | 9941080001 | 9941089999 |
| 9940109 | LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT PERUUTUS | MJ | 9941090001 | 9941099999 |
| 9940110 | LJR-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET | MM | 9941100001 | 9941109999 |
| 9940111 | LJR-JOLLA CAP KK-VAIHDE PERUUTUS | ei vielä varattu | | |
| 9940112 | LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET | MN | 9941120001 | 9941129999 |
| 9940113 | LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET PERUUTUS | ei vielä varattu | | |
| 9940114 | LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET | MO | 9941140001 | 9941149999 |
| 9940115 | LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET PERUUTUS | ei vielä varattu | | |
| 9940116 | LJR-KALA PREEMIOT JA ARVOSTUKSET | MP | 9941160001 | 9941169999 |
| 9940117 | LJR-KALA ARVOSTUSTEN PERUUTUS | MR | 9941170001 | 9941179999 |
| 9940120 | LJR ARVONALENTUMISET | MU | 9941200001 | 9941209999 |
| 9940121 | LJR ARVONALENTUMISET PERUUTUS | MV | 9941210001 | 9941219999 |
| 995 | AGIOT/ULKOMAANRESKONTRAT | XU | 9950010001 | 9950019999 |
| 9950002 | JORE TILINPÄÄTÖS | KD | 9950020001 | 9950029999 |
| 9960002 | JORE TASEEN ULKOP. | KE | 9960020001 | 9960029999 |
| 9970002 | CHF-TP-VIENNIT | KL | 9970020001 | 9970029999 |
| 9970003 | CHF-TAUP-VIENNIT | KM | 9970030001 | 9970039999 |
| | ULKOM.SIIRTYVIEN KORKOJEN | | | |
| 998 | AUTOMAATTIKIRJAUS | XX | 9980000001 | 9980999999 |
| 999 | VALUUTTALUOTTO | XY | 9990000001 | 9990999999 |
| | PERUUTUS / KUMPPANIKOODIT | PK | 9999970001 | 9999979999 |
| | E-FLOW PERUUTUS | EP | 9999980001 | 9999989999 |
| | YLEINEN PERUUTUSTOSITE | PE | 9999990001 | 9999999999 |

SAPin tositepäiväkirja, kuukausipäiväkirja ja SAPin Ostovelka- ja myyntisaamistilien pääkirja

*) on arkistoitu LEA -arkistointijärjestelmään.

Tositteet on joko laadittu konekielisenä tai tulostettu paperille ja ne säilytetään kansiossa tai arkistoituna

** REA-arkistointijärjestelmään


***) Raportit arkistoitu marraskuusta 2006 lähtien Aditron eArkistossa


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

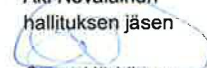
Jatkossa yksi sovellustositenumero kaikkien yritysten käyttöön (SAP kaikilla käytössä).

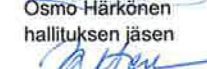
1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus


Joensuussa, tammikuun 30 .päivänä 2020


 Mervi Hinkkanen
 hallituksen puheenjohtaja


 Aki Nevalainen
 hallituksen jäsen


 Osmo Härkönen
 hallituksen jäsen


 Jaana Reimasto-Heiskanen
 toimitusjohtaja



 Tuula Pikkarainen
 hallituksen varapuheenjohtaja



 Miika Sunikka
 hallituksen jäsen


 Lauri Sikanen
 hallituksen jäsen
2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2020 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntoaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Pohjois-Karjalan Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Joensuussa, helmikuun 6 .päivänä 2020


 Pasi Korhonen
 Hallintoneuvoston puheenjohtaja


 Ilpo Saloranta
 Hallintoneuvoston sihteeri
3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Joensuu helmikuun 7 .päivänä 2020


 Petri Hämäläinen


 Petri Hämäläinen

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Pohjois-Karjalan Osuuspankin edustajistolle.

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Pohjois-Karjalan Osuuspankin (y-tunnus 2174450-0) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1. – 31.12.2019. Tilinpäätös sisältää sekä konsernin että emopankin taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

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

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

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

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

Emme ole suorittaneet emopankille tai konserniyrityksille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

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

Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisuuden riskit

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

Olemme täyttäneet kohdassa Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa kuvatut velvollisuutemme tilinpäätöksen tilintarkastuksessa mukaan lukien näihin seikkoihin liittyvät velvoitteemme. Tämän mukaisesti suoritimme suunnittelemamme tilintarkastustoimenpiteet, jotka kohdistuivat arviomme mukaisesti riskeihin, jotka voivat johtaa tilinpäätöksen olennaiseen virheellisyyteen. Suorittamamme tilintarkastustoimenpiteet, jotka kohdistuivat myös alla mainittuihin riskeihin, ovat olleet perustana oheista tilinpäätöstä koskevalle lausunnollemme.

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

| Merkittävä arvioidun olennaisen virheellisuuden riski | Miten riskiä käsiteltiin tilintarkastuksessa |
|--|---|
| <p>Saamiset asiakkailta Viittaamme tilinpäätöksen laatimisperiaatteisiin ja liitetietoihin 12 ja 14</p> <p>Saamiset asiakkailta, yhteensä 1.210 miljoonaa euroa, on Pohjois-Karjalan Osuuspankin taseen merkittävin erä muodostaen 66,8 % taseen loppusummasta. Saamisten arvostamiseen liittyy tilinpäätöksen kannalta merkittävä riski, sillä arvostaminen perustuu tulevaisuuden odotuksiin toteutuvien luottotappioiden määrän ja ajankohdan osalta, ja se sisältää johdon harkintaa käytettävien menetelmien ja parametrien osalta.</p> <p>Saamiset asiakkailta -ryhmään liittyvät odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan käyttäen OP-ryhmässä mallinnettuja riskiparametreja ja kaavalla, joka kuvastaa odotuksia tulevasta luottotappioista raportointipäivänä. Poikkeuksena ovat suurimmat yritys vastuut, joita seurataan ja jotka arvostetaan tarvittaessa saamiskohtaisesti.</p> | <p>Tilintarkastustoimenpiteemme, joissa on huomioitu riski olennaisesta virheellisyydestä saamisten arvostamisessa, sisälsivät muun muassa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Osuuspankin saamisten kirjaus- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuuden arviointiin; • Lainojen arvonalentumisten määrittämiseen ja kirjaamiseen liittyvien periaatteiden ja toimenpiteiden läpikäynnin; • Pankin saamisten arvostamiseen liittyvien kontrollien läpikäynnin; • Odotettavissa olevien sopimuskohtaisten luottotappioiden määrän arviointia pistokokein erityisesti suurimpien ja muutoin korkeamman riskin omaavien asiakaskokonaisuuksien osalta; • Analyttiset tarkastustoimenpiteet • Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan prosesseja ja kontrolleja kuvaavassa raportissa (ISAE 3402) esitettyjen tulosten arviointi pankin kannalta mm. ulkoistettujen toimintojen kontrollien toimivuuden osalta. |

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

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

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emopankin ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuviissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan

toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emopankki tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

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

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

- tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emopankin tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emopankin tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emopankki tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.
- arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimintaa ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- Hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitiilinpäätöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tarkastuslausunnosta yksin.

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

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet edustajiston valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2019 alkaen yhtäjaksoisesti 1:n vuoden.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen.

Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

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

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

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

Joensuu 7. helmikuuta 2020

Ernst & Young Oy, tilintarkastusyhteisö

Petri Hämäläinen, KHT