

Tampereen Seudun
Osuuspankin
toimintakertomus ja
tilinpäätös 2022

TAMPEREEN SEUDUN OSUUSPANKKI

Y-TUNNUS 0828972-6

SISÄLLYSLUETTELO

sivu

- 1 Toimintakertomus
- 23 Osuuspankin konsernin tuloslaskelma ja tase, Pro Forma
- 26 Osuuspankin tuloslaskelma, Pro Forma
- 27 Osuuspankin tase, Pro Forma
- 28 Liitetiedot, Pro Forma
- 59 Konsernin tuloslaskelma ja tase
- 62 Osuuspankin tuloslaskelma
- 63 Osuuspankin tase
- 64 Konsernin rahoituslaskelma
- 66 Osuuspankin rahoituslaskelma
- Osuuspankin ja konsernin tuloslaskelman ja taseen liitteenä
annettavat tiedot
- 68 Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet
- 88 Liitetiedot
- 119 Luettelo kirjanpito kirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys
niiden säilytystavoista
- 126 Hallituksen allekirjoitus
- 126 Hallintoneuvoston lausunto
- 127 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

TAMPEREEN SEUDUN OP

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Tampereen Seudun Osuuspankin tulos vuodelta 2022 kasvoi vertailuvuoteen 2021 nähden. Korkokate kasvoi 54,6 miljoonaan euroon, mikä oli 27,2 prosenttia suurempi kuin edellisvuonna. Tuotot yhteensä olivat 94,5 miljoonaa euroa ja kulut ilman odotettavissa olevia luottotappioita 50,9 miljoonaa euroa. Odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista kirjattiin 0,9 miljoonaa euroa, ja niiden määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi alhaisella tasolla. Tilikauden liikevoitto oli 42,7 miljoonaa euroa eli 17,9 prosenttia suurempi kuin vuotta aiemmin.

Tampereen Seudun Osuuspankin luottokanta kasvoi 4,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 4 092,8 miljoonaa euroa. Talletuskanta kasvoi 1,2 prosenttia ja oli vuoden lopussa 3 560,9 miljoonaa euroa. Omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi 1 290 jäsenellä vuoden 2022 aikana, ja tilikauden lopussa omistaja-asiakkaita oli 114 871.

CET1 vakavaraisuussuhde oli vuoden vaihteessa 24,0 prosenttia ja heikkeni 4,5 prosenttiyksiköllä edellisvuoteen verrattuna. OP Ryhmä otti käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataso vakavaraisuuslaskennassa vuonna 2022. Standardimenetelmään perustuva lattiataso kasvatti osuuspankin kokonaisriskin määrää.

Vertailutilikaudella 2021 Kurun Osuuspankki sulautui Tampereen Seudun Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kauppakisteriin 31.8.2021. Sulautumisen tarkoituksena oli vahvistaa pankkien kykyä tarjota asiakkailleen kilpailukykyiset ja monipuoliset palvelut nopeasti muuttuvassa ja digitalisoituvassa toimintaympäristössä.

Toimintakertomuksessa on esitetty vertailukausilta Tampereen Seudun Osuuspankin ja sulautuneen Kurun Osuuspankin yhteenlaskettuja Pro Forma tilinpäätöslukuja ja niiden kehitystä. Vertailukausien Pro Forma tilinpäätöstiedot on laadittu laskemalla sulautuneen ja vastaanottaneen pankin tilinpäätöserät yhteen. Tilinpäätös sisältää virallisen tuloslaskelman ja taseen, jossa sulautuneen pankin vaikutus tulokseen on huomioitu vertailukaudella sulautumisen jälkeiseltä ajalta 1.9.2021 – 31.12.2021. Ennen sulautumista kertynyt sulautuneen pankin tulos esitetään vastaanottaneen pankin kertyneissä voittovaroissa.

Avainlukuja

Avainlukuja	2022			2021		Muutos	
Liikevoitto, milj. €	42,7	36,2	17,9				%
Kulujen suhde tuottoihin, %	53,9	57,8	-3,9				%-yksikkö
Oman pääoman tuotto (ROE), %	6,3	5,6	0,7				%-yksikkö
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	24,0	28,4	-4,5				%-yksikkö
Henkilöstö keskimäärin *	241	254	-13				kpl
Omistaja-asiakkaat	114 871	113 581	1 290				kpl

* FTE-luku

OP Ryhmä

Tampereen Seudun 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 ja sen tytäryhtiö OP Vähittäisasiakkaat 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 selvästi vuonna 2022. Alkuvuoden talouden hyvän vireen jälkeen euroalueen kasvu lähes pysähtyi vuoden jälkipuoliskolla. Inflaation kiihtyminen korkeimmilleen sitten 1980-luvun varjosti talouksien kehitystä yleisesti. Osakekurssit laskivat ympäri maailmaa huomattavasti vuoden aikana.

Korot nousivat rahoitusmarkkinoilla voimakkaasti, kun keskuspankit alkoivat kiristää politiikkaansa. Euroopan keskuspankki (EKP) aloitti rahapolitiikkaansa tiukentamisen kesällä ja nosti joulukuussa talletuskoron kahteen prosenttiin. Suomessa käytetyin asuntolainan viitekorko, 12 kuukauden euribor, nousi vuoden aikana 3,8 prosenttiyksikköä 3,3 prosenttiin.

Alkuvuodesta nopeasti nousseet raaka-aineiden hinnat kääntyivät laskuun vuoden puolivälin jälkeen. Venäjän hyökkäyssodan seurauksena eurooppalaiset energiamarkkinat olivat myös loppuvuonna epävakaita.

Suomen hyvä talouskasvu hiipui vuonna 2022. Hidastumisesta huolimatta työllisyystilanne parani, ja yritysten kannattavuus pysyi hyvänä. Kulutus väheni vuoden aikana kiihtyneen inflaation heikentäessä ostovoimaa. Korokojen jyrkkä nousu painoi asuntomarkkinoilla hinnat laskuun hyvän alkuvuoden jälkeen ja loppuvuoden aikana asuntokauppa väheni.

Talouden näkymät ovat edelleen poikkeuksellisen epävarmat. Suomessa talouskehitys heikkenee edelleen vuoden 2023 aikana. Lyhyiden korkojen nousu vaimentaa yhä asuntomarkkinoiden kehitystä.

Vuonna 2022 Pirkanmaan talouskasvu jatkui keskimääräistä vahvempana. Alkuvuonna kasvu oli voimakasta ja kesäkuun lopussa kaikkien toimialojen liikevaihto olikin 10,6 prosentin kasvussa Pirkanmaalla. Kasvu kuitenkin hidastui loppuvuonna kuluttajien ja yritysten luottamuksen sekä yleisen taloustilanteen heikennyttyä Venäjän aloittaman hyökkäyssodan seurausten johdosta. Työttömyysasteen väheneminen jatkui Pirkanmaalla. Merkittävin kasvun este monella toimialalla on ammattitaitoisen työvoiman puute.

Rakentaminen jatkui vilkkaana, mutta uudiskohteiden aloitukset hiljenivät merkittävästi loppuvuonna. Asuntokauppa hidastui loppuvuonna ja koko vuoden asuntokauppojen määrä laski edelliseen vuoteen verrattuna. Tampereen raitiotien käyttöönotto onnistui ja raitiotieverkoston jatkaminen uusille alueille on käynnissä. Uusi Nokia Arena ja siellä onnistuneesti järjestetyt tilaisuudet nostivat elämystalouden kehitystä.

Positiivinen muuttovoitto ja asukasmäärän voimakas kasvu tukivat OP Tampereen toimialueen kehitystä. Tampereen seudun väestönkasvu on ollut viime vuosina noin 5 000 henkilöä vuodessa. Tampere säilytti asemansa Suomen vetovoimaisimpana asuinpaikkana.

Vastuullisuus

Vastuullisuus on tiivis osa OP Ryhmän ja osuuspankkien liiketoimintaa ja strategiaa.

OP Ryhmän vastuullisuustyö perustuu ryhmän perustehtävään ja arvoihin, joita asiakasomisteinen liiketoimintamalli tukee. Liiketoiminnan tulee edistää asiakkaiden ja toimintaympäristön hyvinvointia, turvallisuutta ja kestävää taloudellista menestystä. OP Ryhmän tavoitteena on olla vastuullisuuden edelläkävijä toimialallaan Suomessa. OP Ryhmä julkisti uuden vastuullisuusohjelmansa elokuussa 2022. Uusi vastuullisuusohjelma ja sen linjaukset toteuttavat OP Ryhmän strategiaa sekä ohjaavat liiketoimintojen ja osuuspankkien vastuullisuustyötä. OP Ryhmän vastuullisuusohjelma rakentuu kolmen teeman ympärille: Ilmasto ja ympäristö, Ihmiset ja yhteisöt sekä Hyvä hallintotapa. Vastuullisuusohjelma perustuu OP Ryhmän arvoihin, toimintaympäristön megatrendeihin sekä olennaisuusarvioon. Vastuullisuusohjelma ja sen tavoitteet on työstetty yhteistyössä eri sidosryhmien kanssa. Ilmasto ja ympäristö -osiossa asetetaan tavoitteet kestävien rahoitus- ja sijoitustuotteiden tarjoamisesta, luotto- ja sijoitussalkkujen päästövähennyksistä sekä luonnon monimuotoisuuden edistämisestä. Ihmiset ja yhteisöt -osiossa keskiössä ovat paikallisyhteisöjen hyvinvointi sekä oman talouden hallinnan sekä taloustaitojen tukeminen. Hyvä hallintotapa sisältää vastuullisuuden integroimisen kaikkeen liiketoimintaan ja sen riskinottoon sekä tavoitteen hallinnon monimuotoisuuden lisäämisestä.

OP Tampere teki vuonna 2022 suunnitelmallisesti vastuullisuusohjelmansa mukaisia toimenpiteitä: vahvisti henkilöstönsä vastuullisuusosaamista, edisti nuorten taloustaitoja, tuki ikäihmisten digiosaamista ja sujuvampien pankkipalveluiden käyttämistä, lahjoitti 48 000 eurolla kesätyöpalkkoja yhdistyksille 120 nuoren työllistämiseksi sekä myönsi Hyvä työ -lahjoituksia yhteensä 20 000 eurolla yhdistyksille. Lahjoitukset kohdistuivat monipuolisesti, tukien paikallista yhdistys-, järjestö- ja seuratoimintaa aina mielenterveystyöstä luonnonhoitoprojekteihin ja yhteisöllisistä tapahtumista pelastuskoiratoimintaan asti. Valinnat perustuivat OP Tampereen vastuullisuusohjelmaan, arvoihin ja Kaikkien aikojen tekoja -kyselyn tuloksiin, missä omistaja-asiakkaat saivat äänestää tulevaisuuden vastuullisuusteoista. OP Tampereen henkilökunta teki vapaaehtoistyötä myös työajalla, ja yhteistyösopimusten kautta pankki tuki kulttuuria ja junioriurheilua toimialueensa seurojen ja yhteisöjen kautta.

OP Ryhmän Hyvän liiketavan periaatteet (Code of Conduct) sisältävät OP Ryhmän vastuullisuus- ja ympäristöperiaatteet, joiden mukaisesti kaikkien OP Ryhmässä työskentelevien tulee toimia roolista, asemasta tai toimipaikasta riippumatta. Yksityiskohtaisemmat säännöt ja ohjeet täydentävät Hyvän liiketavan periaatteita. Toimittajan vastuullisuusvaatimukset (Supplier Code of Conduct) velvoittavat kaikkia ryhmän palveluntarjoajia, muita toimittajia ja kumppaneita. OP Ryhmä on sitoutunut noudattamaan YK:n Global Compact -aloitteen kymmentä periaatetta ihmisoikeuksista, työelämän oikeuksista, ympäristöperiaatteista ja korruption torjunnasta. OP on sitoutunut noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita. OP Ryhmä on allekirjoittanut perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiative (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet. OP Ryhmän ryhmätasoinen vastuullisuusraportointi perustuu GRI-standardeihin ja on luettavissa osana OP Ryhmän vuosi 2022 ja vastuullisuus -katsausta. Selvitys muista kuin taloudellisista tiedoista on julkaistu osana OP Ryhmän toimintakertomusta 2022. Molemmat raportit löytyvät osoitteesta www.op.fi/web/raportit/op-ryhman-raportit.

Olennaiset tapahtumat tilikaudella

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

Tampereen Seudun Osuuspankki avasi 10.1.2022 Tuotto-osuus-annin 2022-2023. Annin suuruus oli 10,0 miljoonaa euroa. Tuotto-osuus-anti keskeytettiin 19.1.2022, sen tultua täyteen merkityksi. Tampereen Seudun Osuuspankki on sijoittanut pääosan Tuotto-osuuksista saamastaan pääomasta OP Osuuskunnan osuuspääomaan.

OP Ryhmä otti käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatason vakavaraisuuslaskennassa vuonna 2022. Standardimenetelmään perustuva lattiataso kasvatti osuuspankin kokonaisriskin määrää.

OP Ryhmä jätti 30.9.2022 hakemuksen Euroopan keskuspankille standardimenetelmän käyttämiseksi vakavaraisuuslaskennassa sisäisten mallien (IRBA) ja käytössä olevan standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatason sijaan. Standardimenetelmään siirtymisellä ei arvioida olevan olennaista vaikutusta OP Ryhmän vakavaraisuuteen ja riskiasemaan. Hakemuksen taustalla ovat lisääntyneet sääntelyn vaatimukset ja pankkivalvoja Euroopan keskuspankin kanssa käydyt keskustelut sisäisten luottoluokittelumenetelmien soveltamisesta.

Korkokattoluottojen ja asunto-osakeyhtiöiden korkoputkiin liittyvä OP Ryhmän sisäinen toimintamalli muutettiin vuoden 2022 lopussa OP Ryhmän näkökulmasta yksinkertaisempaan tuloutustapaan. Näihin tuotteisiin liittyvä ansainta osuuspankissa tuloutetaan jatkossa sopimusten elinaikana korkokatteeseen. Samalla nykyiset osuuspankin ja OP Yrityspankin väliset riskinsiirtosopimukset korvattiin uusilla riskinsiirtosopimuksilla.

Tampereen Seudun Osuuspankki myi tilikauden aikana omistamansa Pikespo Invest Oy Ltd:n osakkeet. Osakkeiden aiheuttama negatiivinen tulosvaikutus oli yhteensä 0,6 miljoonaa euroa sisältäen osakkeiden myyntivoiton ja arvomuutokset vuoden 2022 aikana.

Tampereen Seudun Osuuspankki myi Rapakko (Kauppatie 4, 34300 Kuru) ja Pankkikulma (Kauppatie 11, 34300 Kuru) kiinteistöt. Lisäksi myytiin Asunto Oy Pirkkalan Partolanhovista autohallipaikka.

Tampereen Seudun Osuuspankin 100 prosenttisesti omistaman Kiinteistö Oy Savion Tonttien purkautumisen seurauksena siirrettiin Tampereen Seudun Osuuspankille yhteensä 0,4 miljoonaa euroa.

Tampereen Seudun Osuuspankki arvioi vuosittain kiinteistöjensä arvoja. Sijoituskäytössä olevaan Kiinteistö Oy Hämeenkiveen tehtiin 0,6 miljoonan euron arvonalennus.

Tampereen Seudun Osuuspankin omistamaan Kiinteistö Oy Hämeenkiveen tehtiin perusparannuksia uuden vuokralaisen johdosta tilikauden aikana.

Tampereen Seudun Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

Konsernirakenne ja siinä tapahtuneet muutokset tilikauden aikana

Osuuspankin konserniin kuuluivat pankin lisäksi tytäryrityksinä OP Koti Pirkanmaa Oy LKV, Kiinteistö Oy Tampereen Hämeenkatu 12 ja Kiinteistö Oy Hämeenkivi sekä Kiinteistö Oy Savion Tontit sen purkautumiseen saakka. Pankki on laatinut konsernitilinpäätöksen, johon on yhdistelty emopankin tilinpäätöksen lisäksi Kiinteistö Oy Tampereen Hämeenkatu 12 ja Kiinteistö Oy Hämeenkiven tilinpäätökset Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus edellyttämässä laajuudessa.

Koska konsernitilinpäätöksen luvut eivät poikkea olennaisesti emo-osuuspankin tilinpäätöksestä, tässä toimintakertomuksessa käsitellään osuuspankin ja sen konsernin toimintaa emo-osuuspankin tilinpäätöksen lukujen perusteella. Merkittävimmät konsernin erät on kerrottu jäljempänä kappaleessa Osuuspankin konserni.

Olennot tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Tampereen Seudun Osuuspankilla ei ole ollut olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

Osuuspankin tulos

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

Tulosanalyysi milj. €	2022	2021	Muutos, %	2020
Tuotot				
Korkokate	54,6	42,9	27,2	40,5
Muut tuotot				
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	11,1	11,1	0,0	14,9
Palkkiotuotot, netto	29,0	28,2	2,7	23,4
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-0,5	0,7	-173,7	-0,0
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	-	-		-
Suojauslaskennan nettotulos	0,0	0,0	0,0	0,0
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-0,5	-0,1	888,2	0,3
Liiketoiminnan muut tuotot	0,8	3,4	-75,2	0,7
Yhteensä	39,9	43,4	-8,1	39,4
Tuotot yhteensä	94,5	86,3	9,5	79,9
Kulut				
Henkilöstökulut	16,1	16,1	-0,5	15,6
Muut hallintokulut	24,3	24,1	0,9	24,2
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	0,3	0,6	-51,9	0,4
Liiketoiminnan muut kulut	10,3	9,1	13,0	7,7
Kulut yhteensä	50,9	49,9	2,0	47,9
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	0,9	0,2	356,7	1,2
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	-	-		-
Liikevoitto (-tappio)	42,7	36,2	17,9	30,8

Tampereen Seudun Osuuspankin liikevoitto kasvoi 17,9 prosenttia 42,7 miljoonaan euroon. Korkokate oli 54,6 miljoonaa euroa ja se kasvoi 11,7 miljoonaa euroa vertailuvuodesta. Korkotuottojen kasvu johtui markkinakorkojen voimakkaasta noususta ja luottokannan kasvusta. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista pysyivät samalla tasolla edellisvuoteen verrattuna. Arvopaperi- ja valuuttakaupan nettotuotot pienenevät 1,3 miljoonaa euroa osakkeiden arvonlaskun johdosta.

Sijoituskiinteistöjen nettotuottojen tappio kasvoi edellisvuodesta 0,4 miljoonaa euroa vuokratuottojen laskun, pääoma- ja yhtiövastikekulujen kasvun sekä Kiinteistö Oy Hämeenkiveen tehdyn arvonalennuksen johdosta.

Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 2,6 miljoonaa euroa edellisvuoteen verrattuna. Vuonna 2021 tuloutettiin kertavaikutteisesti OP Ryhmän TLTRO III-rahoitukseen liittyvä 2,1 miljoonan euron lisämarginaali.

Kulut yhteensä kasvoivat vertailuvuodesta 1,0 miljoonaa euroa. Henkilöstökulut pysyivät samalla tasolla edellisvuoteen verrattuna. Muut hallintokulut kasvoivat vertailukaudesta 0,2 miljoonaa euroa johtuen OP Ryhmän sisäisten veloitusten kasvusta. Poistot ja arvonalentumiset pienenevät vertailukaudesta 0,3 miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 1,2 miljoonaa euroa johtuen toimitilojen vuokratulujen, keskusyhteisön ohjausmaksujen, vakaussuorituksen sekä alentamiskelpoisten velkojen minimivaateeseen perustuvan SNP-maksun kasvun johdosta.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

Palkkiotuotot milj. €			
	2022	2021	Muutos, %
Talletuksista	1,1	1,0	9,0
Luotonannosta	3,6	4,2	-13,1
Maksuliikkeestä	11,2	10,7	4,7
Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta	3,7	3,8	-3,6
Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä	3,2	3,3	-0,7
Takauksista	0,8	0,6	25,0
Vakuutusten välityksestä	6,6	6,8	-3,2
Muut	10,3	8,8	16,8
Yhteensä	40,5	39,2	3,3
OP-bonukset	-9,4	-9,0	4,6
Palkkiotuotot yhteensä	31,1	30,2	3,0
Palkkiokulut	2,1	2,0	7,1
Palkkiotuotot, netto	29,0	28,2	2,7

Tampereen Seudun Osuuspankin nettopalkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta 2,7 prosenttia. Kasvua edellisvuoteen kertyi talletusten, maksuliikkeen, takauksien, sekä muissa palkkiotuotoissa. Muut palkkiotuotot kasvoivat edellisvuodesta OP-Korttiyhtiön sekä johdannaistuotteisiin liittyvien palkkiotuottojen johdosta. Sen sijaan luotonannon, arvopapereiden välityksen ja omaisuudenhoidon sekä vakuutusten välityksen palkkiotuottoja kertyi edellisvuotta vähemmän. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset 9,4 miljoonaa euroa. Lisäksi OP-Korttiyhtiö, OP-Rahastoyhtiö, OP-Henkivakuutus sekä Pohjola Vakuutus maksoivat Tampereen Seudun Osuuspankin omistaja-asiakkaille bonuksia suoraan 3,0 miljoonaa euroa.

Odotettavissa olevat luottotappiot saamisista kasvoivat 0,7 miljoonaa euroa, mutta suhteutettuna luotto- ja takauskantaan niiden määrä pysyi edelleen alhaisella tasolla.

Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot			
milj. €	2022	2021	Muutos, %
Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä	0,9	0,2	356,7
Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauskannasta %	0,02	0,00	0,02

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja tilikauden 2022 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä				
milj. €	31.12.2022	31.12.2021	Muutos, %	31.12.2020
Tase	5 742,7	5 530,5	3,8	5 056,7
Luotot	4 092,9	3 931,6	4,1	3 726,1
Saamistodistukset	5,0	30,0	-83,3	30,0
Osakkeet ja osuudet	329,2	331,7	-0,7	331,0
Talletukset	3 560,9	3 517,1	1,2	3 297,3
Oma pääoma	431,0	433,7	-0,6	411,3
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	547,8	687,7	-20,3	606,4

Vuoden 2022 luottokanta sisältää suojauslaskennassa olevien luottojen negatiivisen käyvän arvon muutoksen 57,8 miljoonaa euroa. Tästä ei syntynyt tulosvaikutusta sillä suojaavan johdannaisen vastakkainen käyvän arvon muutos kirjattiin myös tuloslaskelmaan. Tästä huolimatta luottokanta kasvoi edellisvuodesta, ja erityisesti kasvua oli yritys- ja yhteisöluotoissa.

Talletusten määrä jatkoi kasvuaan. Saamistodistukset pienenivät saamistodistuksen erääntymisestä johtuen. Oma pääomaa heikensi käyvän arvon rahaston negatiivinen muutos, joka johtui vuonna 2022 nopeasti kohonneesta korkotasosta. Tilikauden tuloksella ja edellisten tilikausien voittovarojen kasvulla oli puolestaan omaa pääomaa parantava vaikutus. Taseen ulkopuoliset sitoumukset vähenivät aiemmin myönnettyjen luottojen noston myötä.

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja nostettiin tilikauden aikana 950,7 miljoonaa euroa eli 24,7 miljoonaa euroa vähemmän kuin edellisellä vuonna. Luottokanta oli tilikauden lopussa 4 092,8 miljoonaa euroa (3 931,4¹). Pankin OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle siirtämien ja OP-Asuntoluottopankki Oyj:n taseesta myöntämien asuntoluottojen kanta oli vuodenvaihteessa 202,1 miljoonaa euroa.

Järjestämättömät saamiset olivat edelleen alhaisella tasolla 1,6 prosenttia vastuista, vaikka niiden määrä kasvoi edellisvuodesta 23,0 prosenttia eli 14,3 miljoonaa euroa. Ongelmasaamiset yhteensä sisältäen järjestämättömät saamiset sekä terveet lainanhoitojoustosaamiset olivat yhteensä 203,2 miljoonaa euroa ja ne kasvoivat edellisvuodesta 9,8 prosenttia eli 18,2 miljoonaa euroa.

¹ Suluissa vertailulukku 31.12.2021.

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitajoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitajoustot			
milj. €	31.12.2022	31.12.2021	Muutos, %
Järjestämättömät saamiset	76,7	62,4	23,0
Yli 90 päivää erääntyneet saamiset	8,3	7,5	10,3
Järjestämättömät lainanhoitajoustosaamiset	47,3	42,3	11,6
Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset	21,2	12,5	68,8
Terveet lainanhoitajoustosaamiset	126,5	122,7	3,1
Ongelmasaamiset yhteensä	203,2	185,1	9,8

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

Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

Kiinteistöomistukset		
milj. €	31.12.2022	31.12.2021
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	33,0	33,3
Prosenttia taseesta	0,6	0,6
Sijoituskiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	27,5	24,5
Prosenttia taseesta	0,5	0,4
Käypä arvo	28,0	30,2
Nettotuotto, %	3,8	3,1
Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä	60,5	57,8
Prosenttia taseesta	1,1	1,0

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Pankilla ei ole sijoituksia kiinteistösijoitusyhtiöissä. Kaikkien kiinteistösijoitusten osuus on 1,1 prosenttia taseesta (1,0).

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 30,1 miljoonaa euroa. Arvonlennuksia ei kirjattu tilikauden aikana ja arvonlennuksia peruttiin myynnin yhteydessä 0,03 miljoonaa euroa. Oman käytön kiinteistöihin ei sisälly arvonkorotuksia.

Tilikauden aikana myytiin omassa käytössä olevia kiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 0,2 miljoonaa euroa. Oman käytön kiinteistöhankintoja ei tehty.

Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöjä on pankin taseessa kirjanpitoarvoltaan 21,6 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 0,6 miljoonaa euroa ja arvonalennuksia peruttiin 0,5 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöihin ei sisälly arvonkorotuksia.

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 0,02 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöhankintoja ei tehty.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 1 171,7 miljoonaa euroa (1 166,9).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 328,9 miljoonaa euroa (328,9).

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 milj. €	31.12.2022	31.12.2021	Muutos, %
Talletukset			
Maksuliiketililt	2 417,2	2 405,6	0,5
Sijoittamistilit	1 124,4	1 089,0	3,3
Valuuttatalletukset	22,8	20,1	13,5
Muut talletukset	-3,5	2,4	-250,1
Talletusvelat yhteensä	3 560,9	3 517,1	1,2
Muut velat	0,1	0,1	-19,1
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	3 561,0	3 517,1	1,2

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 1 498,0 miljoonaan euroon (1 355,0).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

Oma pääoma ja varaukset

Tampereen Seudun Osuuspankin oman pääoman määrä pieneni 0,6 prosenttia 431,0 miljoonaan euroon (433,7).

Osuuspääoma

Osuuspääoma kasvoi 0,3 prosenttia 230,2 miljoonaan euroon (229,5). Omistaja-asiakkailta oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 11,9 miljoonaa euroa (11,7) ja Tuotto-osuuksiin 218,3 miljoonaa euroa (217,7). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 19,9 miljoonaa euroa (23,1) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 0,4 miljoonaa euroa (0,4).

Tuotto-osuuskuntien haltijoille maksettiin kesäkuussa 2022 vuodelta 2021 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 6 634 416,01 euroa. Jäsenosuuspääomalle ei makseta korkoa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 114 871 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuus ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruisen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 2 183 103 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.

Muut oman pääoman erät

Käyvän arvon rahasto oli tilikauden lopussa -15,7 miljoonaa euroa (7,8). Käyvän arvon rahaston negatiivinen muutos johtuu nopeasti vuonna 2022 kohonneesta korkotasosta. Osuuspankin saama kiinteä korko rahavirtaa suojaavista johdannaisista on alempana kuin euribor-korot ja odotukset tulevista euribor-koroista.

Veroperusteiset varaukset

Luottotappiovarausta kasvatettiin 12,0 miljoonaa euroa. Pankin taseessa on EVL:n mukaista luottotappiovarausta yhteensä 192,9 miljoonaa 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 otti käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataso vakavaraisuuslaskennassa. Standardimenetelmään perustuva lattiataso kasvatti osuuspankin kokonaisriskin määrää.

OP Ryhmä siirtyi vakavaraisuuslaskennassa standardimenetelmän käyttöön luottolaitosvastuulle sekä tietyille vähäisille osille yritysvastuuta kolmannen vuosineljänneksen aikana. Tällä muutoksella ei ollut olennaista vaikutusta vakavaraisuuteen. Aikaisemmin näihin vastuihin on sovellettu sisäisten mallien IRBA-menetelmää.

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 milj. €	31.12.2022	31.12.2021
Ydinpääoma (CET1)		
Oma pääoma*	431,0	433,7
Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla	154,4	144,8
Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta	15,7	-7,8
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	601,1	570,7
Suunniteltu voitonjako	-9,7	-6,6
Omista varoista vähennettävät osuuspääomat	-9,6	-9,6
Varovaisen arvostamisen oikaisu	0,0	-0,4
Järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä	-0,0	0,0
ECL** – Odotetut tappiot (EL) alijäämä	-15,6	-13,0
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	566,1	541,1
Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä	566,1	541,1
Toissijainen pääoma (T2)		
ECL** - Odotetut tappiot (EL) ylijäämä	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-
Omat varat yhteensä	566,1	541,1

* pl. mahdollinen arvonorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

** Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

Kokonaisriski milj. €	31.12.2022	31.12.2021
Luottoriski		
Standardimenetelmä (SA)		
Saamiset yrityksiltä	29,3	13,1
Vähittäissaamiset	0,2	0,0
Kiinteistövakuudelliset vastuut	1,1	0,0
Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä	10,2	0,0
Muut vastuut	1,1	0,0
Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)		
Saamiset yrityksiltä ¹⁾	879,3	944,1
Yritysvastuut – pk-yritykset	531,7	621,8
Yritysvastuut - Muut	347,6	322,3
Vähittäissaamiset ²⁾	406,3	431,2
Kiinteistövakuudelliset	330,0	349,0
Muut vähittäisvastuut	76,4	82,2
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	1,3	6,0
Muut erät	381,3	376,9
Luottoriski yhteensä	1 710,1	1 771,2
Markkinariski	-	-
Operatiivinen riski	146,2	133,0
Muut riskit³⁾	507,0	
Yhteensä	2 363,3	1 904,2

1) Saamiin yritysiltä 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).

3) Standardimenetelmään perustuva riskipainotettujen erien lisäys

Vakavaraisuussuhdeluvut (%)	31.12.2022	31.12.2021
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	24,0	28,4
Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde	24,0	28,4
Vakavaraisuussuhde	24,0	28,4
Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1)	17,7*	18,2

*Syyskuussa 2022

Pääomavaateet	31.12.2022	31.12.2021
1000 euroa		
Omat varat	566,1	541,1
Minimipääomavaade + puskurivaateet *	248,2	199,9
Omien varojen ylijäämä	318,0	341,1

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

Tampereen Seudun Osuuspankin vakavaraisuussuhde oli tilikauden lopussa 24,0 prosenttia (28,4).

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 21,6 prosenttia ja oli 42,7 miljoonaa euroa (35,1). Konsernin tase oli tilikauden lopussa 5 739,7 miljoonaa euroa (5 527,4).

Konsernin ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) oli 23,7 prosenttia (28,2). Konsernin vakavaraisuussuhde oli 23,7 prosenttia (28,2). Ydinpääoma (CET1) oli yhteensä 560,5 miljoonaa euroa (535,3), ja omat varat yhteensä 560,5 miljoonaa euroa (535,3). Konsernin kokonaisriski oli 2 368,7 miljoonaa euroa (1 900,8) ja omien varojen vähimmäismäärä 248,7 miljoonaa euroa (199,6).

Konsernin oman pääoman tuotto (ROE) tilikaudelta (suluissa kaksi edellistä tilikautta) oli 6,3 prosenttia (5,5 ja 5,2), koko pääoman tuotto (ROA) 0,6 prosenttia (0,6 ja 0,6), omavaraisuusaste 10,1 prosenttia (10,4 ja 10,7) ja kulujen suhde tuottoihin 54,5 prosenttia (59,3 ja 60,4). Tunnuslukujen laskukaavat on esitetty Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut -kappaleen yhteydessä.

Tampereen Seudun Osuuspankin 100 prosenttisesti omistaman Kiinteistö Oy Savion Tonttien purkautumisen seurauksena siirrettiin Tampereen Seudun Osuuspankille yhteensä 0,4 miljoonaa euroa.

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 vuoden 2022 lopussa 108 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP Vähittäisasiakkaat Oyj. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti.

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

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

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

Talletussuoja ja sijoittajien turva

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

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

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

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

Tunnusluku	2022	2021	2020
	Oman pääoman tuotto (ROE), %	6,3	5,6
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,6	0,6	0,6
Omavaraisuusaste, %	10,2	10,5	10,8
Kulu-tuotto-suhde, %	53,9	57,8	60,0

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, %

Hallintokulut + Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + Liiketoiminnan muut kulut _____ x 100
 Korkokate + Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista +
 Nettopalkkiotuotot + Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot +
 Suojauslaskennan nettotulos + Sijoituskiinteistöjen nettotuotot +
 Liiketoiminnan muut tuotot + Osuus osakkuusyritysten tuloksista (netto)

* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus huomioitu

Riskienhallinta

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiprofiili

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 OP Ryhmän strategiassa ja riskinoton periaatteissa sekä OP Ryhmän pankkitoiminnan riskipolitiikassa vahvistettujen linjausten toteuttamiseksi.

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

Hallitus huolehtii riskien hallinnasta ja riskienhallintajärjestelmien riittävydestä. Hallitus vahvistaa liiketoiminnan tavoitteet, vakavaraisuutta ja eri riskilajeja koskevat limiitit sekä valvoo ja seuraa säännöllisesti pankin liiketoimintaa, riskinkantokykyä ja riskiprofiilia.

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

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

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

Luottoriskit

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

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

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

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

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

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

Uusluotonannolle ja luottokannalle on asetettu luottoluokittaisia tavoitearvoja, jotta luottosalkun laatu säilyy hyvänä. Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti suhteessa asetettuihin limiitteihin, seurantarajoihin 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 2022 yhteensä 566,1 miljoonaa euroa.

Pankilla ei ole yhtään sellaista asiakaskokonaisuutta, jonka asiakasriski ylittäisi 10 prosenttia omista varoista.

Likviditeettiriski

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

Rakenteellista rahoitusriskiä seurataan luotonannon ja sijoitusten sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan OP Yrityspankki Oyj:n sekkitilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä keskusyhteisön osuuspankeille vahvistamien limiittien 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 sopimuksen arvoon tai sopimuksen ansaintaan kohdistuvaa epäedullista muutosta, joka aiheutuu rahoitusmarkkinoilla havaittavien hintojen muutoksista. Markkinariskeihin kuuluvat taseen ja taseen ulkopuolisten erien korko-, valuutta-, volatilitteetti-, luottospread-, osake- ja kiinteistöriski sekä mahdolliset muut hintariskit.

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

Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on korkotuloriski eli korkotason muutoksen vaikutus korkokatteeseen. Korkoriski aiheutuu luotonannon ja talletusvarainhankinnan toisistaan poikkeavista korkosidonnaisuuksista tai korontarkistusajankohdista, jolloin korkotason muutokset realisoituvat korkokatteeseen. Osuuspankin luotonannosta ja talletusvarainhankinnasta syntyvää korkoriskiä hallitaan OP Ryhmän keskuspankkisijoitus- ja -rahoitustuotteilla, OP-Asuntoluottopankin väliluoton korkosidonnaisuusvalinnoilla sekä ryhmän käytössä olevilla korkoriskin johdannaissuojausmalleilla.

Osuuspankki on tilikaudella soveltanut:

- rahavirran suojauslaskentaa suojatessaan euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtaa koronlaskulta tai pitkään jatkuvalta matalalta korkotasolta. Rahavirran suojauksessa osa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevista korkovirroista on vaihdettu koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon.
- käyvänarvon suojauslaskentaa suojatessaan kiinteäkorkoisen talletuskannan käyvänarvon heikkenemistä korkojen laskulta.
- käyvänarvon suojauslaskentaa suojatessaan luottosopimuksiin liittyvien korkokattojen ja korkoputkien käyvän arvon muutosta.

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

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

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan osuuspankin ja sen konserniyhtiöiden omistuksessa oleviin kiinteistöihin tai kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin kohdistuvaa arvonalenemis-, tuotto- ja vahingoittumisriskiä. Kiinteistöt on vakuutettu kävästä 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 toimitalakiinteistöistä.

Osuuspankin keskeinen kiinteistöomaisuus koostuu pääosin omassa käytössä olevista kiinteistöyhtiön ja asunto-osakeyhtiöiden osakkeista sekä pääosin sijoituskäytössä olevasta Kiinteistö Oy Hämeenkenen osakkeista.

Operatiiviset riskit

Operatiivinen riski on ns. seuraamusriski, jota aiheutuu kaikesta liiketoiminnasta ja joka voi aiheutua puutteellisista tai virheellisistä menettelytavoista, prosesseista, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Operatiivinen riski sisältää myös oikeudellisen riskin, turvallisuusriskit ja tietoturvariskit. Operatiivinen riski voi ilmetä taloudellisina tappioina tai muina haitallisina seuraamuksina, kuten maineen tai luottamuksen heikkenemisenä tai menetyksenä.

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on varmistaa keskeisten liiketoimintoprosessien ja toimintojen tehokkuus ja laatu sekä niiden jatkuvuus myös poikkeuksellisissa olosuhteissa. Jokaisen OP Ryhmän yrityksen johto on vastuussa operatiivisten riskien hallinnan järjestämisestä edellä mainittujen tavoitteiden mukaisesti liiketoimintojen erityispiirteet huomioiden.

Operatiivisten riskien hallinnalla yrityksen johto varmistaa, ettei riskeistä aiheudu ennalta arvaamattomia taloudellisia menetyksiä tai muita haitallisia seuraamuksia. Operatiivisten riskien laadullisen luonteen vuoksi niiltä ei voi koskaan suojautua täysin eikä niiden haitallisia vaikutuksia pystytä kaikissa tapauksissa estämään. Operatiivisten riskien hallinnalla ei myöskään aina pyritä riskin poistamiseen kokonaisuudessaan, vaan riskin hallitsemiseen siten, että riskitaso on hyväksyttävissä. Toteutuneiden riskitapahtumien ja lähellä piti -tilanteiden sekä toimintaan liittyvien riskien että niiden syiden ja vaikutusten jatkuva seuranta on tärkeä osa operatiivisten riskien hallintaa.

OP Ryhmän liiketoiminnan tavoitteena on varmistaa mahdollisimman häiriötön toiminta kaikissa olosuhteissa. Jatkuvuudenhallinnalla yritys varautuu minimoimaan häiriön taloudelliset vaikutukset, keskeytyksien pituudet ja haitalliset mainevaikutukset. Jatkuvuussuunnittelu on osa varautumista, jatkuvuudenhallintaa ja liiketoiminnan riskien hallintaa.

Jatkuvuussuunnittelulla yritys varautuu riskeihin, jotka toteutuessaan voivat aiheuttaa liiketoimintaan pitkän keskeytyksen tai uhkaavat muuten merkittävästi vaarantaa toiminnan jatkuvuutta. Suunnitelma sisältää myös ulkoistettujen toimintojen sekä ulkopuolisten ja muiden palveluntoimittajien jatkuvuuden varmentamisen. Jatkuvuussuunnitelmassa liiketoiminta määrittää jatkuvuuden varmistamiskäytännöt ja toimintamallit toiminnan jatkuvuutta uhkaavien riskien ja vakavien häiriöiden varalta. Ennalta määritetyillä toimintamalleilla se vähentää häiriön haittavaikutuksia sekä liiketoiminnan toiminnan keskeytyksen pituutta.

Tulevan liiketoiminnan riskit

Tulevan liiketoiminnan riskit ovat riskejä siitä, millä ehdoin ja volyymein solmitaan uusia joko nykyisenkaltaisia tai kokonaan uudenlaisia sopimuksia. Tähän sisältyy myös riski, joka syntyy puutteellisesta sisäisestä reagoinnista ja joustamattomuudesta liiketoiminta- ja kilpailuympäristössä tai asiakkaiden arvoissa ja teknologiassa tapahtuneisiin muutoksiin. OP Ryhmässä toteutetaan yhteistä ryhmätason strategiaa, josta osuuspankit johtavat omat strategian toteutussuunnitelmat.

Toimintaympäristön muutostekijät

Toimintaympäristöä analysoidaan osana jatkuvaa strategiaprosessia. Megatrendit ja tulevaisuudenkuvat strategian taustalla heijastavat muutosvoimia, jotka vaikuttavat OP Ryhmän ja sen asiakkaiden arkeen, olosuhteisiin ja tulevaisuuteen. Tällaisia toimintaympäristöä muovaavia tekijöitä ovat tällä hetkellä muun muassa kestävä kehitys ja vastuullisuus (ESG), väestön demografinen muutos, geopoliittiset tekijät sekä teknologian nopea kehitys. Esimerkiksi ilmasto- ja ympäristömuutoksia sekä muita ulkoisen toimintaympäristön tekijöitä tarkastellaan huolellisesti, jotta ymmärretään niiden vaikutukset asiakkaiden tulevaan menestykseen. Neuvonnalla ja liiketoimintapäätöksillä rohkaistaan asiakkaita kehittämään tulevaisuuden kestävää ja menestyvää liiketoimintaa.

Toimintaympäristön muutostekijät eivät ole riskejä itsessään, vaan ne kanavoituvat erilaisten vaikutusketjujen kautta taloudellisiksi riskeiksi OP Ryhmän pankki- ja vakuutusliiketoiminnalle. Vaikutukset voivat toteutua suoraan tai välillisesti mm. luotto-, markkina-, operatiivisina ja maineriskeinä.

OP Ryhmän liiketoiminta kattaa laajasti finanssisektorin eri osa-alueet. Taloudellisen toimintaympäristön ulkopuolelta tulevien yllättävien shokkien suorat ja epäsuorat vaikutukset OP Ryhmän asiakkaiden menestykseen sekä OP Ryhmän toimitiloihin, tietotekniseen infrastruktuuriin ja henkilökuntaan voivat olla moninaiset. Realisoituessaan ne voivat vaikuttaa riskiprofiiliin, pääomituksen, likviditeettiin ja päivittäisen toiminnan jatkuvuuteen useilla tavoilla. Tällaisten potentiaalisten shokkien vaikutuksia tehdään näkyviksi skenaariotyöskentelyn keinoin.

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

Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta toimipaikkaverkostosta. Tilikauden lopussa Tampereen Seudun Osuuspankilla oli päätoimipaikan lisäksi kuusi sivutoimipaikkaa. Pankkipalveluiden lisäksi Tampereen Seudun Osuuspankin tiloissa tarjotaan Pohjola Vakuutuksen vakuutuspalveluita.

Sähköiset pankkipalvelut muodostavat merkittävän osan osuuspankin palvelutarjonnasta. Osuuspankkien henkilöasiakkaat pääsevät tekemään yleisimpiä pankki- ja vakuutuspalveluita koskevia toimeksiantoja ja ajanvarauksia op.fi-verkkopalvelussa sekä OP Mobiilissa. Henkilökohtaisen tapaamisen lisäksi ajanvarausjärjestelmän kautta on mahdollista varata aika myös puhelinneuvotteluun ja verkkoneuvotteluun.

OP Ryhmä on investoinut mobiili- ja verkkopalveluiden kehittämiseen merkittävästi. Erityisesti mobiilipalveluiden merkitys on kasvanut niin henkilö- kuin yritysasiakkaidenkin asioinnissa. Tampereen Seudun Osuuspankilla oli aktiivisia mobiiliasiakkaita vuoden vaihteessa 78 842.

Omistaja-asiakkaat

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 1 290 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 114 871. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2022 koko henkilöstöä koskevasta tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. Yrityskohtaiset vuosisuunnitelman mukaiset tavoitteet sekä ryhmätasoiset strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahoston mittareissa. Palkitsemisjärjestelmiä laadittaessa on otettu huomioon finanssi- ja rahoitusalan palkitsemisjärjestelmiä koskeva sääntely. Palkitsemisjärjestelmiä on selostettu tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Henkilöstö

Vuoden päättyessä osuuspankin palveluksessa oli 263 henkilöä, mikä oli 20 vähemmän kuin edellisen vuoden lopussa. Vakinaisen henkilöstön määrä oli 248. Eläkkeelle siirtyi vuoden aikana 14 henkilöä. Uusia henkilöitä otettiin palvelukseen 30. Lisäksi vuoden aikana työllistettiin 16 kesätyöntekijää ja kaksi työharjoittelijaa.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Edustajisto

Tampereen Seudun Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon sääntöjen mukaan kuuluu vähintään 40 ja enintään 60 edustajaa. Hallintoneuvosto päättää edustajien lukumäärän edustajiston neljän vuoden mittaiseksi toimikaudeksi. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 60. Jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

Edustajat valitaan osuuspankin säännöissä määrätyllä tavalla enemmistövaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi. Osuuspankin edustajisto valittiin vuonna 2021 ja jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2025 uuden edustajiston valintaan.

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

- osuuspankin tilinpäätöksen (ja konsernitilinpäätöksen) vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- ylijäämän käytöstä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, valinnasta ja palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinnasta ja palkkioista päättäminen.

Lisäksi edustajiston kokous päättää mm. osuuspankin sääntöjen muutoksista. Edustajiston kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

Varsinainen edustajiston kokous pidettiin 19.4.2022.

Edustajiston jäsenet on katsottavissa Tampereen Seudun Osuuspankin internetsivulta <https://www.op.fi/web/op-tampere/hallinto>.

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 mm. vahvistaa osuuspankin ohjesäännön ja merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet.

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

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 15 ja enintään 30 jäsentä. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa, ja se on tällä hetkellä 20. Jäsenet valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja heidän tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2022 yhteensä 3 kertaa.

Hallintoneuvoston jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot on katsottavissa Tampereen Seudun Osuuspankin internetsivulta <https://www.op.fi/web/op-tampere/hallinto>.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto on sille kuuluvien valvontatehtävien toteuttamisen tueksi nimennyt keskuudestaan valmistelujaoksen ja vahvistanut sille työjärjestyksen.

Nimitysvaliokunta

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin edustajistoa ja hallintoneuvostoa henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnalle työjärjestyksen.

Hallitus

Hallitus johtaa osuuspankin toimintaa. 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. Lisäksi hallitus huolehtii siitä, että osuuspankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsemat 4–8 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 6. 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 toimitusjohtajansopimuksen mukaisesti.

Hallitus kokoontui vuonna 2022 yhteensä 13 kertaa.

Hallituksen jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot on katsottavissa Tampereen Seudun Osuuspankin internetsivulta <https://www.op.fi/web/op-tampere/hallinto>.

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. Lisäksi toimitusjohtaja huolehtii, että pankin kirjanpito on lain mukainen ja että pankin varainhoito on järjestetty luotettavalla tavalla.

Pankin toimitusjohtajana on toiminut 1.9.2019 alkaen varatuomari, eMBA, Jani Vilpponen, s. 1968.

Tilintarkastaja

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, jossa päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Matti Paananen.

Sisäinen tarkastus

Sisäisestä tarkastuksesta vastaa OP Osuuskunnan Sisäinen tarkastus, joka suorittaa sisäisen tarkastuksen kaikissa OP Ryhmän yhteisöissä. Sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi-, varmennus- ja konsultointitoimintaa, jonka tarkoituksena on tuottaa lisäarvoa OP Ryhmälle ja parantaa sen toimintaa.

Sisäinen tarkastus noudattaa toiminnassaan Sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteita (Internal Audit Charter) ja IIA:n (Institute of Internal Auditors) vahvistamia kansainvälisiä sisäisen tarkastuksen ammattistandardeja (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing).

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

Tulevaisuuden näkymät

Talouden arvioidaan painuvan maltilliseen taantumaan vuonna 2023, inflaation odotetaan laskevan hitaasti, ja lyhyiden korkojen ennustetaan yhä nousevan. Talouden näkyymiin liittyy yhä poikkeuksellista epävarmuutta. Taloudellisten tekijöiden ohella energian hinta ja saatavuus sekä globaalien markkinoiden kehitys yhdessä geopolittisen tilanteen kanssa voivat äkillisesti vaikuttaa talouden näkyymiin.

Sähkön hinnannousu ja nousseet korot rasittavat kuluttajien ostovoimaa ja haastavat yritysten investointipäätöksiä. Tampereen talousalue selviytynee kuitenkin keskimäärin muuta Suomea paremmin. Tähän vaikuttaa positiivinen väestönkehitys sekä alueella tehdyt investointipäätökset, kuten raitiotien jatkorakentaminen. Rakentaminen hidastunee Tampereen seudulla viime vuosista ja uusia asuntoaloituksia on aikaisempaa vähemmän. Asuntokaupan odotetaan laskevan noin 20 prosenttia huippuvuodesta 2021 ja olevan noin vuoden 2022 tasolla. Asuntojen hintojen ennustetaan laskevan hieman huipputasostaan.

Asiakkaiden kiinnostus varallisuudenhoidon ratkaisuihin säilynee korkeana. Normalisoitunut korkoympäristö tarjoaa sijoittajille tuottoja myös korkosijoituksista. Vastuullisuuden merkitys lisääntyy sekä sijoitusratkaisuissa että rahoitusratkaisuissa.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2022 olivat 194 032 519,13 euroa. Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 199 568 975,22 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 26 797 684,46 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 9 702 034,25 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 17 095 650,21 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.

TULOSLASKELMA

KORKOTUOTOT	59 831 642,35	41 401 352,74
KORKOKULUT	-5 442 491,96	1 269 343,86
KORKOKATE	54 389 150,39	42 670 696,60
TUOTOT OMAN PÄÄOMAN EHTOISISTA SIJOUKSISTA	11 094 912,80	11 094 912,80
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	400 000,00	400 000,00
Omistusyhteisyrityksissä		
Muista yrityksistä	10 694 912,80	10 694 912,80
PALKKIOTUOTOT	31 078 113,92	30 179 775,34
PALKKIOKULUT	-2 109 058,69	-1 970 158,62
ARVOPAPERIKAUPAN JA VALUUTTATOIMINNAN NETTOTUOTOT	-532 447,80	722 654,25
Arvopaperikaupan nettotuotot	-532 450,14	722 656,31
Valuuttatoiminnan nettotuotot	2,34	-2,06
KÄYPÄÄN ARVOON KÄYVÄN ARVON RAHASTON KAUTTA KIRJATTUJEN RAHOITUSVAROJEN NETTOTUOTOT		
SJOITUSKIINTEISTÖJEN NETTOTUOTOT	966 126,65	736 215,41
LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT	847 545,62	3 539 583,56
HALLINTOKULUT	-40 381 308,84	-40 227 350,32
Henkilöstökulut	-16 070 540,50	-16 144 483,25
Palkat ja palkkiot	-13 449 922,14	-11 758 252,20
Henkilösivukulut	-2 620 618,36	-2 608 653,57
Eläkekulut	-2 180 074,07	-2 041 185,84
Muut henkilösivukulut	-440 544,29	-593 031,17
Muut hallintokulut	-24 310 768,34	-24 082 867,07
POISTOT JA ARVONALENTUMISET KONSERNILIKEARVOSTA		
POISTOT JA ARVONALENTUMISET AINEELLISISTA JA AINEETOMISTA HYÖDYKKEISTÄ	-1 744 292,52	-2 132 473,29
LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT	-10 072 731,24	-9 337 383,70
ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUISTA RAHOITUSVAROISTA	-865 198,78	-189 447,86
OSUUS OSAKKUUUSYRITYSTEN TULOKSESTA		
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	42 670 811,51	35 087 024,17
TILINPÄÄTÖSSIIRROT	0,00	0,00
TULOVEROT	-6 233 438,33	-4 820 382,80
Tilikauden verot	-3 886 566,45	-2 280 299,32
Aikaisempien tilikausien verot	10 229,40	13 119,75
Laskennallinen vero	-2 357 101,28	-2 553 203,23
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (-TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	36 437 373,18	30 266 641,37
VÄHEMMISTÖN OSUUS TILIKAUDEN VOITOSTA TAI TAPPIOSTA		
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	36 437 373,18	30 266 641,37

OP Virallinen tulos ja tase, FAS

ACT - 12 - 2022 - Tampereen Seudun Op konserni (573008KONS) - EUR
Datan merkit: tuotot (+), kulut (-), tase (+)24
PRO FORMA
31.12.2021

31.12.2022

PRO FORMA

TASE

VASTAAVAA

KÄTEISET VARAT	887 401,45	1 085 457,20
SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA	1 171 723 940,12	1 166 854 963,78
Vaadittaessa maksettavat	26 607 617,19	79 726 535,62
Muut	1 145 116 322,93	1 087 128 428,16
SAAMISET YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ	4 083 813 037,29	3 921 596 215,43
Muut	4 083 813 037,29	3 921 596 215,43
SAAMISTODISTUKSET	5 000 000,00	29 999 308,17
Julkisyhteisöiltä		
Muilta	5 000 000,00	29 999 308,17
OSAKKEET JA OSUUDET	328 898 669,95	331 381 760,77
OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEISYRITYKSISSÄ		
OSAKKEET JA OSUUDET SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ	339 482,01	339 482,01
FVPL/ JOHDANNAISSOPIMUKSET	68 108 002,98	9 785 349,08
AINEETTOMAT HYÖDYKKEET		
Muut pitkävaikutteiset menot		
AINEELLISET HYÖDYKKEET	58 312 595,93	54 858 305,70
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	33 008 760,49	28 817 007,97
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet	21 630 708,49	22 588 268,04
Muut aineelliset hyödykkeet	3 673 126,95	3 453 029,69
OSAKE-, SIOJITUSOSUUSANTI- JA KANTARAHASTOANTISAAMISET		0,00
MUUT VARAT	4 018 428,05	3 174 719,52
SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT	14 364 732,52	8 369 497,47
LASKENNALLISET VEROSAAMISET	4 192 952,89	0,00
VASTAAVAA YHTEENSÄ	5 739 659 243,19	5 527 445 059,13

VASTATTAVAA

PRO FORMA

	5 159 918 453,33	4 954 680 536,88
VIERAS PÄÄOMA		
VELAT LUOTTOLAITOKSILLE	1 498 029 776,17	1 355 028 884,64
Luottolaitoksille	1 498 029 776,17	1 355 028 884,64
Vaadittaessa maksettavat	29 776,17	28 884,64
Muut	1 498 000 000,00	1 355 000 000,00
VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE	3 559 449 400,21	3 516 626 513,55
Talletukset	3 559 397 838,09	3 516 562 795,06
Vaadittaessa maksettavat	3 504 659 321,90	3 469 924 437,22
Muut	54 738 516,19	46 638 357,84
Muut velat	51 562,12	63 718,49
Vaadittaessa maksettavat	49,77	49,77
Muut	51 512,35	63 668,72
JOHDANNAISSOPIMUKSET JA MUUT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VELAT	26 628 851,92	12 987 805,97
MUUT VELAT	13 019 788,52	13 507 681,98
Muut velat	12 630 608,99	13 129 151,17
Pakolliset varaukset	389 179,53	378 530,81
SIIRTOVELAT JA SAADUT ENNAKOT	23 547 230,40	17 954 051,42
Muut		
LASKENNALLISET VEROVELAT	39 243 406,11	38 575 599,32
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTON OSUUS	579 740 789,87	572 764 522,25
Osake- ja osuus pääoma	230 189 600,00	229 487 300,00
Osakepääoma	0,00	0,00
Jäsenosuudet	11 879 300,00	11 738 300,00
Lisäosuudet		
Tuotto-osuudet	218 310 300,00	217 749 000,00
Ylikurssirahasto		
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00
Muut sidotut rahastot	-14 469 716,30	9 059 273,19
Vararahasto	1 230 993,91	1 230 993,91
Käyvän arvon rahasto	-15 700 710,21	7 828 279,28
Rahavirran suojausrahasto	-19 625 887,78	9 785 349,09
Laskennalliset verot rahavirran suojauksesta	3 925 177,57	-1 957 069,81
Yhtiojärjestyksen / sääntöjen mukaiset rahastot	0,00	0,00
Muut rahastot	0,00	
Vapaat rahastot	7 582 666,14	7 582 666,14
Muut rahastot	7 582 666,14	7 582 666,14
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	320 000 866,84	296 368 641,55
Tilikauden voitto tai tappio	36 437 373,18	30 266 641,37
Vähemmistön osuus pääomasta		
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	5 739 659 243,19	5 527 445 059,13
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET		
ASIAKKAAN PUOLESTA KOLMANNEN HYVÄKSI ANNETUT SITOUMUKSET	136 485 662,68	133 949 581,42
Takaukset ja pantit	136 485 662,68	133 949 581,42
ASIAKKAAN HYVÄKSI ANNETUT PERUUTTAMATTOMAT SITOUMUKSET	411 304 821,00	553 752 639,97
Muut	411 304 821,00	553 752 639,97
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ	547 790 483,68	687 702 221,39

TAMPEREEN SEUDUN OSUUSPANKKI

PRO FORMA

OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2022	1.1.-31.12.2021
Korkotuotot	60 045 952,51	41 656 846,16
Korkokulut	5 416 387,98	-1 289 186,82
KORKOKATE	54 629 564,53	42 946 032,98
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	11 094 912,80	11 094 912,80
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	400 000,00	400 000,00
Muista yrityksistä	10 694 912,80	10 694 912,80
Palkkiotuotot	31 079 587,93	30 179 775,34
Palkkiokulut	2 109 058,69	1 970 037,31
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-532 447,80	722 654,25
Arvopaperikaupan nettotuotot	-532 450,14	722 656,31
Valuuttatoiminnan nettotuotot	2,34	-2,06
Suojauslaskennan nettotulos	0,00	0,00
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-494 789,78	-50 070,86
Liiketoiminnan muut tuotot	847 545,62	3 422 083,11
Hallintokulut	40 381 308,84	40 227 350,32
Henkilöstökulut	16 070 540,50	16 144 483,25
Palkat ja palkkiot	13 449 922,14	13 535 829,68
Henkilösivukulut	2 620 618,36	2 608 653,57
Eläkekulut	2 180 074,07	2 041 185,84
Muut henkilösivukulut	440 544,29	567 467,73
Muut hallintokulut	24 310 768,34	24 082 867,07
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	291 761,54	606 496,14
Liiketoiminnan muut kulut	10 258 664,58	9 082 007,86
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	865 198,78	189 447,86
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	42 718 380,87	36 240 048,13
Tilinpäätössiirrot	11 973 310,36	13 078 536,80
Tuloverot	3 947 386,05	2 412 619,40
Tilikauden verot	3 886 566,45	2 280 299,32
Aikaisempien tilikausien verot	-10 229,40	-13 119,75
Laskennallinen vero	71 049,00	145 439,83
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	26 797 684,46	20 748 891,93
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	26 797 684,46	20 748 891,93

OSUUSPANKIN TASE	31.12.2022	31.12.2021
VASTAAVAA		
Käteiset varat	887 401,45	1 085 457,20
Saamiset luottolaitoksilta	1 171 723 940,12	1 166 854 963,78
Vaadittaessa maksettavat	26 607 617,19	79 726 535,62
Muut	1 145 116 322,93	1 087 128 428,16
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 092 877 745,03	3 931 567 675,96
Muut	4 092 877 745,03	3 931 567 675,96
Saamistodistukset	5 000 000,00	29 999 308,17
Muilta	5 000 000,00	29 999 308,17
Osakkeet ja osuudet	328 898 669,95	331 381 760,77
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	339 482,01	339 482,01
Johdannaissopimukset	68 108 002,98	9 785 349,08
Aineelliset hyödykkeet	52 441 043,95	47 967 033,11
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	21 557 114,21	16 908 548,76
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	30 061 967,79	30 134 892,40
Muut aineelliset hyödykkeet	821 961,95	923 591,95
Muut varat	4 020 085,29	3 171 897,57
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	14 331 119,91	8 340 845,72
Laskennalliset verosaamiset	4 091 245,25	0,00
VASTAAVAA YHTEENSÄ	5 742 718 735,94	5 530 493 773,37
VASTATTAVAA		
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	1 498 029 776,17	1 355 028 884,64
Luottolaitoksille	1 498 029 776,17	1 355 028 884,64
Vaadittaessa maksettavat	29 776,17	28 884,64
Muut	1 498 000 000,00	1 355 000 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 560 955 202,85	3 517 129 772,31
Talletukset	3 560 903 640,73	3 517 066 053,82
Vaadittaessa maksettavat	3 506 165 124,54	3 470 427 695,98
Muut	54 738 516,19	46 638 357,84
Muut velat	51 562,12	63 718,49
Vaadittaessa maksettavat	49,77	49,77
Muut	51 512,35	63 668,72
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitaroituksessa pidettävät velat	26 628 851,92	12 987 805,97
Muut velat	10 333 517,98	11 110 782,60
Muut velat	9 925 338,45	10 667 651,79
Pakolliset varaukset	408 179,53	443 130,81
Siirtovelat ja saadut ennakot	22 786 033,31	17 841 110,26
Laskennalliset verovelat	0,00	1 719 953,13
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	5 118 733 382,23	4 915 818 308,91
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	192 944 634,58	180 971 324,22
Verotusperusteiset varaukset	192 944 634,58	180 971 324,22
OMA PÄÄOMA		
Osuuspääoma	230 189 700,00	229 487 400,00
Jäsenosuudet	11 879 400,00	11 738 400,00
Tuotto-osuudet	218 310 300,00	217 749 000,00
Muut sidotut rahastot	-14 469 716,30	9 059 273,19
Vararahasto	1 230 993,91	1 230 993,91
Käyvän arvon rahasto	-15 700 710,21	7 828 279,28
Vapaat rahastot	7 582 666,14	7 582 666,14
Muut rahastot	7 582 666,14	7 582 666,14
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	180 940 384,83	166 825 908,98
Tilikauden voitto (tappio)	26 797 684,46	20 748 891,93
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	431 040 719,13	433 704 140,24
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	5 742 718 735,94	5 530 493 773,37
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	136 485 662,68	133 949 581,42
Takaukset ja pantit	136 485 662,68	133 949 581,42
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	411 304 821,00	553 752 639,97
Muut	411 304 821,00	553 752 639,97
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET YHTEENSÄ	547 790 483,68	687 702 221,39

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

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

Tasetta koskevat liitetiedot

- 13 Saamiset luottolaitoksilta
- 14 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 15 Leasingkohteet
- 16 Saamistodistukset
- 17 Tappiota koskeva vähennyserä
- 18 Osakkeet ja osuudet
- 19 Johdannaissopimukset
- 20 Aineettomat hyödykkeet
- 21 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 22 Muut varat
- 23 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 24 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 25 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 26 Muut velat
- 27 Pakolliset varaukset
- 28 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 29 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 30 Oma pääoma
- 31 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 32 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2022
- 33a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2022
- 33b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2022
- 33c Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2022

Muut liitetiedot

- 34 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2022
- 35 Lisäeläketurva
- 36 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 37 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 38 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 39 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 40 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2022
- 41 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset, joiden tilikausi päättynyt ennen tai jälkeen emoyrityksen tilikautta
- 42 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2022
- 43 Asiakasvarat

1. Korkotuotot

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Saamisista luottolaitoksilta	7 007 844,94	3 358 980,42	7 007 608,78	3 358 747,59
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	51 199 979,47	36 099 945,50	51 414 646,02	36 355 671,78
Saamistodistuksista	505 369,29	545 824,99	505 369,29	545 824,99
Johdannaissopimuksista	1 114 513,55	1 394 301,16	1 114 513,56	1 394 301,16
josta rahavirran suojaus	2 109 741,42	3 555 193,67	2 109 741,43	3 555 193,67
Muut korkotuotot	3 935,08	2 300,67	3 814,86	2 300,64
Yhteensä	59 831 642,33	41 401 352,74	60 045 952,51	41 656 846,16
josta korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista	1 561 144,40	979 596,40	1 561 144,40	979 596,40

2. Korkokulut

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Veloista luottolaitoksille	2 586 013,05	-2 498 708,49	2 586 013,05	-2 498 708,50
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	2 955 320,99	1 209 259,43	2 955 321,00	1 209 259,43
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-128 894,36	0,00	-128 894,36	0,00
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Vuokrasopimuksista	27 930,97	14 681,20		
Muut korkokulut	2 121,29	5 424,00	3 948,29	262,25
Yhteensä	5 442 491,94	-1 269 343,86	5 416 387,98	-1 289 186,82

Konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut korkotuotot ja niille suoritettut korkokulut

	2022		2021	
	Tytäryrityksiltä	Osakkuusyrityksiltä	Tytäryrityksiltä	Osakkuusyrityksiltä
Korkotuotot	211 660,39		255 493,45	
Korkokulut				

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

	Pankki	
	2022	2021
Vuokratuotot	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00
Arvon alentumiset	0,00	0,00
Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto)	0,00	0,00
Palkkiotuotot	0,00	0,00
Muut välittömät tuotot	0,00	0,00
Muut välittömät kulut	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00

4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Osingot ja osuuspääoman korot				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	27,30	27,30	27,30	27,30
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista	27,30	27,30	27,30	27,30
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut	10 694 885,50	10 694 885,50	10 694 885,50	10 694 885,50
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00
Omistusyhteisyyksiltä	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	11 094 912,80	11 094 912,80	11 094 912,80	11 094 912,80

5. Palkkiotulot ja -kulut

Palkkiotulot	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Luotonannosta	3 628 019,83	4 174 907,52	3 628 019,83	4 174 907,52
Talletuksista	1 100 403,97	1 009 094,26	1 100 403,97	1 009 094,26
Maksuliikenteestä	11 123 789,54	10 698 090,10	11 125 263,55	10 698 090,10
Rahastoista	3 201 239,80	3 138 254,49	3 201 239,80	3 138 254,49
OmaisuuDENhoidosta	2 336 871,58	2 202 067,60	2 336 871,58	2 202 067,60
Lainopillisista tehtävistä	917 806,27	1 071 033,19	917 806,27	1 071 033,19
Arvopaperinvälityksestä	486 860,48	687 094,81	486 860,48	687 094,81
Arvopapereiden liikkeeseen laskusta	0,00	738,42	0,00	738,42
Vakuutusten välityksestä	6 568 945,52	6 788 566,04	6 568 945,52	6 788 566,04
Takauksista	793 222,93	634 533,70	793 222,93	634 533,70
Muut	920 954,00	-224 604,79	920 954,00	-224 604,79
Yhteensä	31 078 113,92	30 179 775,34	31 079 587,93	30 179 775,34

Palkkikulut	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Maksetut toimitusmaksut	1 687 065,71	1 549 687,08	1 687 187,02	1 549 808,39
Muut	421 992,98	420 471,54	421 871,67	420 228,92
Yhteensä	2 109 058,69	1 970 158,62	2 109 058,69	1 970 037,31

6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot				
Saamistodistuksista	-1 102,40	0,00	-1 102,40	0,00
Osakkeista ja osuuksista	381 008,04	47 783,53	381 008,04	47 783,53
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	379 905,64	47 783,53	379 905,64	47 783,53
Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat				
Saamistodistuksista	1 102,40	0,00	1 102,40	0,00
Osakkeista ja osuuksista	-937 393,62	675 422,18	-937 393,62	675 422,18
Muista	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-936 291,22	675 422,18	-936 291,22	675 422,18
Arvopaperikaupan muut tuotot				
Korkotuotot	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaisten nettotuotot	23 935,44	-549,40	23 935,44	-549,40
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-532 450,14	722 656,31	-532 450,14	722 656,31
Nettotuotot jaksettavaan hankintamenoön arvostettavista	0,00	0,00	0,00	0,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	2,34	-2,06	2,34	-2,06
Kaikki yhteensä	-532 447,80	722 654,25	-532 447,80	722 654,25

Osakkeisiin ja osuuksiin sisältyy sijoituksia pääomasijoitusyhtiöihin. Nämä sijoitukset arvostetaan laatimisperiaatteiden mukaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti ja arvonmuutos 937 393,62 euroa (675 422,18) on esitetty arvopaperikaupan nettotuotoissa. Näiden sijoitusten käypä arvo perustuu portfolioraportin arvionvaraisuutta sisältävään arvonmäärityslaskentaan, eikä julkiseen markkinanoteeraukseen.

7. Suojauslaskennan nettotulos

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Suojausinstrumenttien nettotulos	74 429 840,27	9 359 981,63	74 432 840,27	9 359 981,63
Suojauskohteiden nettotulos	-74 429 840,27	-9 359 981,63	-74 432 840,27	-9 359 981,63
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Vuokra- ja osinkotuotot	1 353 131,25	1 454 804,23	1 350 324,93	1 454 804,23
Muut tuotot	0,00	0,00	0,00	0,00
Myyntivoitot	4 328,24	3 185,44	4 328,24	3 185,44
Vuokratulot	0,00	0,00	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	39 121,30	-798 381,19	-3 647,27	-1 299,00
Myyntitappiot	0,00	0,00	0,00	0,00
Arvon alentumiset ja niiden peruutukset	-533 622,76	0,00	-245 861,38	0,00
Muut kulut	103 168,62	76 606,93	-1 599 934,30	-1 506 761,53
Yhteensä	966 126,65	736 215,41	-494 789,78	-50 070,86

9. Liiketoiminnan muut tuotot

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	387 820,42	456 126,27	387 820,42	338 625,82
Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	0,00	0,00	0,00	0,00
Fuusiovoitot	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	459 725,20	3 083 457,29	459 725,20	3 083 457,29
Yhteensä	847 545,62	3 539 583,56	847 545,62	3 422 083,11

10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Suunnitelman mukaiset poistot	1 740 851,73	1 913 180,93	291 761,54	387 203,78
Arvon alentumiset	3 440,79	219 292,36	0,00	219 292,36
Yhteensä	1 744 292,52	2 132 473,29	291 761,54	606 496,14

11. Liiketoiminnan muut kulut

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Vuokratulot	393 701,59	284 554,49	1 155 591,38	831 806,86
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä	1 725 416,69	1 923 217,05	1 140 414,58	1 190 023,96
Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	2 647,01	0,00	2 647,01	0,00
Fuusiotappiot	0,00	0,00	0,00	0,00
Viranomaismaksut	2 531 968,04	1 859 300,36	2 528 968,04	1 856 300,36
Muut	5 418 997,91	5 270 311,80	5 431 043,57	5 203 876,68
Yhteensä	10 072 731,24	9 337 383,70	10 258 664,58	9 082 007,86

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

2022

Konserni

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

Saamisista luottolaitoksilta	0,00	0,00	0,00
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	645 605,48	0,00	645 605,48
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista	19 379,72	0,00	19 379,72
Muista	0,00	0,00	0,00
Lopulliset luottotappiot	232 887,92	0,00	232 887,92
Palautukset poistetuista saamisista	0,00	-32 674,34	-32 674,34

Yhteensä

897 873,12 -32 674,34 865 198,78

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä	0,00	0,00	0,00
Muista	0,00	0,00	0,00

Yhteensä

0,00 0,00 0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

897 873,12 -32 674,34 865 198,78

2022

Pankki

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

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

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot

Tytär- omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
645 605,48	0,00	645 605,48
19 379,72	0,00	19 379,72
		0,00
232 887,92		232 887,92
	-32 674,34	-32 674,34
897 873,12	-32 674,34	865 198,78
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
897 873,12	-32 674,34	865 198,78

2021

Konserni

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

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

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
0,00	-446 881,81	-446 881,81
0,00	-19 834,04	-19 834,04
0,00	0,00	0,00
688 756,24	0,00	688 756,24
0,00	-32 592,53	-32 592,53
688 756,24	-499 308,38	189 447,86
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
688 756,24	-499 308,38	189 447,86

2021

Pankki

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

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

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot

Tytär- omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
0,00	-446 881,81	-446 881,81
0,00	-19 834,04	-19 834,04
0,00	0,00	0,00
688 756,24	0,00	688 756,24
0,00	-32 592,53	-32 592,53
688 756,24	-499 308,38	189 447,86
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
688 756,24	-499 308,38	189 447,86

13. Saamiset luottolaitoksilta

	Konserni		Pankki	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Vaadittaessa maksettavat				
Talletukset	26 607 617,19	79 726 535,62	26 607 617,19	79 726 535,62
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	26 607 617,19	79 726 535,62	26 607 617,19	79 726 535,62
Muut kuin vaadittaessa maksettavat				
Keskuspankeilta	0,00	0,00	0,00	0,00
Luottolaitoksilta				
Talletukset	1 145 116 322,93	1 087 128 296,16	1 145 116 322,93	1 087 128 296,16
Muut	0,00	132,00	0,00	132,00
Yhteensä	1 145 116 322,93	1 087 128 428,16	1 145 116 322,93	1 087 128 428,16
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	1 171 723 940,12	1 166 854 963,78	1 171 723 940,12	1 166 854 963,78
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	0,00	0,00	0,00	0,00

14. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Konserni

Luotonanto ja takaussaamiset sektoreittain

Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 286 280 486,53	2 417 961,54	1 192 702 478,24	1 993 376,11
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 655 953,50	3 958,66	1 419 506,23	3 444,07
Julkisyhteisöt	29 419 412,15	4 145,00	33 547 438,42	2 979,77
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	21 953 464,36	8 164,36	23 510 983,08	1 533,54
Kotitaloudet	2 744 163 552,32	3 722 410,40	2 670 035 017,45	3 510 736,89
Ulkomaat	340 168,43	7,45	380 792,01	10,02
Yhteensä	4 083 813 037,29	6 156 647,41	3 921 596 215,43	5 512 080,40
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	8 812,93		12 338,11	

	Tappiolta koskeva vähennyserä		Tappiolta koskeva vähennyserä
31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
1 286 280 486,53	2 417 961,54	1 192 702 478,24	1 993 376,11
1 655 953,50	3 958,66	1 419 506,23	3 444,07
29 419 412,15	4 145,00	33 547 438,42	2 979,77
21 953 464,36	8 164,36	23 510 983,08	1 533,54
2 744 163 552,32	3 722 410,40	2 670 035 017,45	3 510 736,89
340 168,43	7,45	380 792,01	10,02
4 083 813 037,29	6 156 647,41	3 921 596 215,43	5 512 080,40
8 812,93		12 338,11	

Pankki

Luotonanto ja takaussaamiset sektoreittain

Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 295 345 194,27	2 417 961,54	1 202 673 938,77	1 993 376,11
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 655 953,50	3 958,66	1 419 506,23	3 444,07
Julkisyhteisöt	29 419 412,15	4 145,00	33 547 438,42	2 979,77
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	21 953 464,36	8 164,36	23 510 983,08	1 533,54
Kotitaloudet	2 744 163 552,32	3 722 410,40	2 670 035 017,45	3 510 736,89
Ulkomaat	340 168,43	7,45	380 792,01	10,02
Yhteensä	4 092 877 745,03	6 156 647,41	3 931 567 675,96	5 512 080,40
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	8 812,93		12 338,11	

	Tappiolta koskeva vähennyserä		Tappiolta koskeva vähennyserä
31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
1 295 345 194,27	2 417 961,54	1 202 673 938,77	1 993 376,11
1 655 953,50	3 958,66	1 419 506,23	3 444,07
29 419 412,15	4 145,00	33 547 438,42	2 979,77
21 953 464,36	8 164,36	23 510 983,08	1 533,54
2 744 163 552,32	3 722 410,40	2 670 035 017,45	3 510 736,89
340 168,43	7,45	380 792,01	10,02
4 092 877 745,03	6 156 647,41	3 931 567 675,96	5 512 080,40
8 812,93		12 338,11	

15. Leasingkohteet

	Konserni		Pankki	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Ennakkomaksut	0,00	0,00	0,00	0,00
Koneet ja kalusto	0,00	0,00	0,00	0,00
Kiinteä omaisuus ja rakennukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muu omaisuus	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

16. Saamistodistukset

Konserni

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2022

	31.12.2022		31.12.2021
Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Saamistodistukset yhteensä
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	0,00
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muilta	0,00	5 000 000,00	29 999 308,17
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	5 000 000,00	29 999 308,17
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	5 000 000,00	10 000 000,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	19 999 308,17
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikuttavasti luokitellut rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	5 000 000,00	29 999 308,17

Pankki

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2022

	31.12.2022		31.12.2021
Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Saamistodistukset yhteensä
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	0,00
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muilta	0,00	5 000 000,00	29 999 308,17
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	5 000 000,00	29 999 308,17
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	5 000 000,00	10 000 000,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	19 999 308,17
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00

TAMPEREEN SEUDUN OP

573008
PRO FORMA**Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat**

Pankkien joukkovelkakirjat	
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	
Muut joukkovelkakirjat	
Muut	
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	
Pankkien joukkovelkakirjat	
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	
Muut joukkovelkakirjat	
Muut	
Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvalkuttelusta luokitellut rahoitusvarat	
Pankkien joukkovelkakirjat	
Muut	
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	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	5 000 000,00	5 000 000,00	29 999 308,17

17. Taploilta koskeva vähennys**Konserni****Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset****Taploilta koskeva vähennys 1.1.2022**

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				
Taploilta koskeva vähennys 31.12.2022				

Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
12 kk	Koko voimassaoloaika	Koko voimassaoloaika	
462 530,87	842 547,16	4 266 189,18	5 571 267,21
-28 757,37	242 941,20	0,00	214 183,83
-2 783,05	0,00	387 071,99	384 288,94
10 527,54	-146 776,15	0,00	-136 248,61
0,00	-131 582,89	800 798,23	669 215,34
0,00	24 820,96	-512 288,81	-487 467,85
197,46	0,00	-7 378,70	-7 181,24
234 124,57	110 032,97	742 411,67	1 086 569,21
-79 911,84	-36 228,60	-640 350,59	-756 491,03
10 019,96	-156 721,57	-183 651,43	-330 353,04
-23 144,18	-27 581,88	291 239,52	240 513,46
-6,72	0,00	-213 075,56	-213 082,28
0,00	0,00	0,00	0,00
120 266,37	-121 095,96	664 776,32	663 946,73
582 797,24	721 451,20	4 930 965,50	6 235 213,94

Pankki**Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset****Taploilta koskeva vähennys 1.1.2022**

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				

Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
12 kk	Koko voimassaoloaika	Koko voimassaoloaika	
462 530,87	842 547,16	4 266 189,18	5 571 267,21
-28 757,37	242 941,20	0,00	214 183,83
-2 783,05	0,00	387 071,99	384 288,94
10 527,54	-146 776,15	0,00	-136 248,61
0,00	-131 582,89	800 798,23	669 215,34
0,00	24 820,96	-512 288,81	-487 467,85
197,46	0,00	-7 378,70	-7 181,24
234 124,57	110 032,97	742 411,67	1 086 569,21
-79 911,84	-36 228,60	-640 350,59	-756 491,03
10 019,96	-156 721,57	-183 651,43	-330 353,04
-23 144,18	-27 581,88	291 239,52	240 513,46
-6,72	0,00	-213 075,56	-213 082,28

TAMPEREEN SEUDUN OP

573008
PRO FORMA

Muut oikaisut
Nettotulosvaikutus yhteensä
Tapplota koskeva vähennyserä 31.12.2022

0,00	0,00	0,00	0,00
120 266,37	-121 095,96	664 776,32	663 946,73
582 797,24	721 451,20	4 930 965,50	6 235 213,94

Konserni

Tapplota koskeva vähennyserä 1.1.2021

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
Tapplota koskeva vähennyserä 31.12.2021

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuolliset sitomukset			
Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
12 kk	Koko volmassaoloalka	Koko volmassaoloalka	
902 566,46	1 586 317,74	3 548 060,39	6 036 944,59
-17 334,48	246 594,09	0,00	229 259,61
-5 705,67	0,00	522 762,46	517 056,79
19 114,72	-176 244,79	0,00	-157 130,07
0,00	-107 900,34	766 383,94	658 483,60
0,00	14 151,24	-92 831,86	-78 680,62
1 043,44	0,00	-35 150,34	-34 106,90
199 377,87	65 484,11	308 142,43	573 004,41
-197 879,36	-343 088,79	-665 205,41	-1 206 173,56
-464 707,11	-504 070,66	459 764,67	-509 013,10
26 055,00	61 304,56	0,00	87 359,56
0,00	0,00	-545 737,10	-545 737,10
0,00	0,00	0,00	0,00
-440 035,59	-743 770,58	718 128,79	-465 677,38
462 530,87	842 547,16	4 266 189,18	5 571 267,21

Pankki

Tapplota koskeva vähennyserä 1.1.2021

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
Tapplota koskeva vähennyserä 31.12.2021

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuolliset sitomukset			
Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
12 kk	Koko volmassaoloalka	Koko volmassaoloalka	
902 566,46	1 586 317,74	3 548 060,39	6 036 944,59
-17 334,48	246 594,09	0,00	229 259,61
-5 705,67	0,00	522 762,46	517 056,79
19 114,72	-176 244,79	0,00	-157 130,07
0,00	-107 900,34	766 383,94	658 483,60
0,00	14 151,24	-92 831,86	-78 680,62
1 043,44	0,00	-35 150,34	-34 106,90
199 377,87	65 484,11	308 142,43	573 004,41
-197 879,36	-343 088,79	-665 205,41	-1 206 173,56
-464 707,11	-504 070,66	459 764,67	-509 013,10
26 055,00	61 304,56	0,00	87 359,56
0,00	0,00	-545 737,10	-545 737,10
0,00	0,00	0,00	0,00
-440 035,59	-743 770,58	718 128,79	-465 677,38
462 530,87	842 547,16	4 266 189,18	5 571 267,21

18. Osakkeet ja osuudet

31.12.2022

Konserni**Osakkeet ja osuudet**

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

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Jolsta luottolaitoksissa
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	328 898 669,95	328 898 669,95	0,00
	0,00	0,00	0,00
	339 482,01	339 482,01	0,00
0,00	329 238 151,96	329 238 151,96	0,00

Pankki**Osakkeet ja osuudet**

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

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Jolsta luottolaitoksissa
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	328 898 669,95	328 898 669,95	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	339 482,01	339 482,01	0,00
0,00	329 238 151,96	329 238 151,96	0,00

31.12.2021

Konserni**Osakkeet ja osuudet**

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

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Jolsta luottolaitoksissa
0,00	2 483 090,82	2 483 090,82	0,00
0,00	2 483 090,82	2 483 090,82	0,00
0,00	328 898 669,95	328 898 669,95	0,00
	0,00	0,00	0,00
	339 482,01	339 482,01	0,00
0,00	331 721 242,78	331 721 242,78	0,00

Pankki

31.12.2021

Osakkeet ja osuudet

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

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Jolsta luottolaitoksissa
0,00	2 483 090,82	2 483 090,82	0,00
0,00	2 483 090,82	2 483 090,82	0,00
0,00	328 898 669,95	328 898 669,95	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	339 482,01	339 482,01	0,00
0,00	331 721 242,78	331 721 242,78	0,00

19. Johdannaissopimukset**Konserni**

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2022

Korkojohdannaiset

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

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
1 308 526 332,95	68 108 002,98	26 628 851,92
913 658 626,48	65 845 948,63	556 211,09
913 658 626,48	65 845 948,63	556 211,09
0,00	0,00	0,00
394 867 706,47	2 262 054,35	26 072 640,83
243 230 000,00	42 815,87	19 668 703,66
0,00	0,00	0,00
	68 108 002,98	26 628 851,92

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	31 944 506,77	181 581 067,81	1 075 695 055,75	19 305 702,62	1 308 526 332,95
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	1 944 506,77	80 841 067,81	830 873 051,90	0,00	913 658 626,48
Ostetut	1 944 506,77	80 841 067,81	830 873 051,90	0,00	913 658 626,48
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	30 000 000,00	100 740 000,00	244 822 003,85	19 305 702,62	394 867 706,47
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais-sopimukset 31.12.2022

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

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

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

Kaikissa johdannais-sopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Pankki

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannais-sopimukset 31.12.2022

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	1 308 526 332,95	68 108 002,98	26 628 851,92
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	913 658 626,48	65 845 948,63	556 211,09
Ostetut	913 658 626,48	65 845 948,63	556 211,09
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset	394 867 706,47	2 262 054,35	26 072 640,83
josta rahavirran suojaus	243 230 000,00	42 815,87	19 668 703,66
Muut swap -sopimukset			
Johdannaiset yhteensä		68 108 002,98	26 628 851,92

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	31 944 506,77	181 581 067,81	1 075 695 055,75	19 305 702,62	1 308 526 332,95
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	1 944 506,77	80 841 067,81	830 873 051,90	0,00	913 658 626,48
Ostetut	1 944 506,77	80 841 067,81	830 873 051,90		913 658 626,48
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset	30 000 000,00	100 740 000,00	244 822 003,85	19 305 702,62	394 867 706,47
Muut swap sopimukset					0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2022

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

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

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

Kaikkissa johdannais sopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Konserni

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannais sopimukset 31.12.2021

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	1 169 401 565,03	9 785 349,08	12 987 805,97
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	170 300 777,25	0,00	5 386 808,08
Ostetut	170 300 777,25	0,00	5 386 808,08
Asetetut	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	999 100 787,78	9 785 349,08	7 600 997,89
josta rahavirran suojaus	253 230 000,00	9 785 349,08	0,00
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00
Johdannaiset yhteensä		9 785 349,08	12 987 805,97

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	759 235 709,20	180 255 103,44	220 867 634,65	9 043 117,74	1 169 401 565,03
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	3 364 921,42	73 755 103,44	84 137 634,65	9 043 117,74	170 300 777,25
Ostetut	3 364 921,42	73 755 103,44	84 137 634,65	9 043 117,74	170 300 777,25
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	755 870 787,78	106 500 000,00	136 730 000,00	0,00	999 100 787,78
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

EI suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2021

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

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

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikkia johdannais sopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Pankki

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannais sopimukset 31.12.2021

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	1 169 401 565,03	9 785 349,08	12 987 805,97
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	170 300 777,25	0,00	5 386 808,08
Ostetut	170 300 777,25		5 386 808,08
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset	999 100 787,78	9 785 349,08	7 600 997,89
josta rahavirran suojaus	253 230 000,00	9 785 349,08	
Muut swap -sopimukset			
Johdannaiset yhteensä		9 785 349,08	12 987 805,97

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	
Korkojohdannaiset	759 235 709,20	180 255 103,44	220 867 634,65	9 043 117,74	1 169 401 565,03
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	3 364 921,42	73 755 103,44	84 137 634,65	9 043 117,74	170 300 777,25
Ostetut	3 364 921,42	73 755 103,44	84 137 634,65	9 043 117,74	170 300 777,25
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset	755 870 787,78	106 500 000,00	136 730 000,00		999 100 787,78
Muut swap sopimukset					0,00

EI suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2021

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

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

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikkia johdannais sopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

20. Aineettomat hyödykkeet

	Konserni		Pankki	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
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

Osakkuusyrittäksistä johtuva konserniliikearvo ja konsernireservi 31.12.2022

Osakkuusyrittäksistä johtuvan konserniliikearvon vielä poistamatta oleva määrä	0,00	euroa
Osakkuusyrittäksistä johtuvan konsernireservin vielä tulouttamatta oleva määrä	0,00	euroa

Osakkuusyrittäksistä johtuvaa konserniliikearvoa ja konsernireserviä ei ole kirjattu taseeseen.

21. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Konserni	Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Käyttöoikeus-omaisuuserät
Hankintameno tilikauden alussa	0,00	34 470 800,85	26 615 938,24	2 218 706,36	2 886 702,71
+ lisäykset tilikautena	0,00	5 145 917,49	1 845,45	73 994,54	1 062 058,09
- vähennykset tilikautena	0,00	-905 334,01	-970 139,70	-432 206,79	-43 900,94
+/- siirrot erien välillä	0,00	46 901,04	-46 901,04	0,00	
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	0,00	-50 209,48	-711 842,57	-241 026,43	-630 774,00
-/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset	0,00	-465 666,75	33 000,00	431 952,79	
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	0,00	420 144,23	736 478,31	1 540 640,19	
- kertyneet poistot tilikauden alussa	0,00	-1 305 158,39	-3 397 802,95	-2 438 540,52	-754 479,05
- kertyneet arvonalennukset tilik. alussa	0,00	-4 348 634,49	-629 867,25	0,00	
+ kertyneet arvonorotukset tilik. alussa	0,00	0,00	0,00	0,00	
+/- tilikauden arvonorotukset/peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00	
= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	0,00	33 008 760,49	21 630 708,49	1 153 520,14	2 519 606,81

Myynti- ja takaisinvuokrauksesta johtuvat IFRS 16 laskennan mukaiset myyntivoitot tilikaudella 2022 olivat 3 423,02

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

28 046 504,56

Pankki

Hankintameno tilikauden alussa

Alneettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiösakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
0,00	18 959 968,92	31 933 024,91	1 702 208,94
+ lisäykset tilikautena	5 275 126,57	240 859,53	73 994,54
- vähennykset tilikautena	-905 334,01	-970 139,70	-432 206,79
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-3 647,27	-116 391,00	-175 370,54
-/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset	-134 455,82	33 000,00	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	416 875,98	739 746,56	431 952,79
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-416 875,98	-1 169 685,37	-778 616,99
- kertyneet arvonalennukset tilik. alussa	-1 634 544,18	-628 447,14	0,00
+ kertyneet arvonorotukset tilik. alussa	0,00	0,00	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset/peruutukset	0,00	0,00	0,00
= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	21 557 114,21	30 061 967,79	821 961,95

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

28 046 504,56

22. Muut varat

	Konserni		Pankki	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Maksujenvälityssaamiset	150,01	3 048,91	150,01	3 048,91
Muut	4 018 278,04	3 171 670,61	4 019 935,28	3 168 848,66
Yhteensä	4 018 428,05	3 174 719,52	4 020 085,29	3 171 897,57

23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakat

	Konserni		Pankki	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Korot				
Korkosaamiset	14 031 517,08	5 983 407,34	14 031 517,08	5 983 407,35
Maksetut korkoennakat	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	14 031 517,08	5 983 407,34	14 031 517,08	5 983 407,35
Muut				
Muut maksetut ennakkomaksut	31 380,55	0,00	13 293,93	0,00
Muut siirtosaamiset	301 834,89	2 386 090,12	286 308,90	2 357 438,37
Yhteensä	333 215,44	2 386 090,12	299 602,83	2 357 438,37
Siirtosaamiset ja maksetut ennakat yhteensä	14 364 732,52	8 369 497,46	14 331 119,91	8 340 845,72

24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

31.12.2022

Konserni

Jaksotuserolsta

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat	
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat	
Konserniyritysten omiin taseisiin perustuvat	
Laskennalliset verosaamiset	166 067,67
Laskennalliset verovelat	
Netto	166 067,67

Muista väliaikaisista erolsta

Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat	
Konserniyritysten omiin taseisiin perustuvat	
Laskennalliset verosaamiset	3 925 177,56
Laskennalliset verovelat	
Netto	3 925 177,56

Yhteensä

Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat
	38 962 810,87
101 707,66	280 595,23
166 067,67	0,00
3 925 177,56	0,00
4 192 952,89	39 243 406,10

Konsernituloslaskelmaan merkitty laskennallisen verovelan muutos muodostuu seuraavista eristä:

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat	-2 435 035,60
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat	47 275,68
Konserniyritysten omiin tuloslaskelmiin perustuvat	72 280,59
Yhteensä	-2 315 479,33

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 kirjatuihin 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 1.1.2021 ja IFRS 9- siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verot.

Arvonkorotukset 31.12.2022

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia	<input type="text" value="0,00"/>
Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi	<input type="text" value="0,00"/>

Pankki

	Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat	Netto
Jaksotuseroista	166 067,67	0,00	166 067,67
Muista väliaikaisista eroista	3 925 177,56	0,00	3 925 177,56
Yhteensä	4 091 245,23	0,00	4 091 245,23

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

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

Arvonkorotukset 31.12.2022

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia	<input type="text" value="0,00"/>
Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi	<input type="text" value="0,00"/>

Tilinpäätössiirtojen kertymä

	Tasearvo	Lask. verovelka	Netto
Poistoero	0,00	0,00	0,00
Verotusperusteiset varaukset	192 944 634,58	38 588 926,92	154 355 707,66
Yhteensä	192 944 634,58	38 588 926,92	154 355 707,66

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.

25. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Konserni

	Kirjanpitoarvo 31.12.2022	Nimellisarvo 31.12.2022	Kirjanpitoarvo 31.12.2021	Nimellisarvo 31.12.2021
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 31.12.2022	Nimellisarvo 31.12.2022	Kirjanpitoarvo 31.12.2021	Nimellisarvo 31.12.2021
Sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

26. Muut velat

	Konserni		Pankki	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Arvopapereiden ostovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Maksujenvälitysvelat	7 164 977,85	8 369 897,31	7 164 977,85	8 369 897,31
Vuokrasopimusvelat	2 624 794,46	2 323 923,06		
Muut	2 840 836,68	2 435 330,80	2 760 360,60	2 297 754,48
Yhteensä	12 630 608,99	13 129 151,17	9 925 338,45	10 667 651,79

27. Pakolliset varaukset

31.12.2022

Konserni

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	378 530,81	378 530,81
+ varausten lisäys					84 282,39	84 282,39
- käytetyt varaukset					0,00	0,00
- peruutukset					73 633,67	73 633,67
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	389 179,53	389 179,53

31.12.2022

Pankki

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	64 600,00	378 530,81	443 130,81
+ varausten lisäys					84 282,39	84 282,39
- käytetyt varaukset					0,00	0,00
- peruutukset				45 600,00	73 633,67	119 233,67
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	19 000,00	389 179,53	408 179,53

31.12.2021

Konserni

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	472 042,85	472 042,85
+ varausten lisäys					0,00	0,00
- käytetyt varaukset					0,00	0,00
- peruutukset					93 512,04	93 512,04
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	378 530,81	378 530,81

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

Pankki

Velat, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Pääomalainat
Muut
Yhteensä

	31.12.2022	31.12.2021
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportin 2022 liitetiedossa 1.Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

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

31.12.2022

Velka	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000

31.12.2021

Velka	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000

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

30. Oma pääoma

31.12.2022

Konserni

Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
	572 764 522,25	52 691 820,56	-45 715 552,95	0,00	579 740 789,86
Osuuspääoma	229 487 300,00	10 372 200,00	-9 669 900,00	0,00	230 189 600,00
Jäsenosuudet	11 738 300,00	372 200,00	-231 200,00	0,00	11 879 300,00
Tuotto-osuudet	217 749 000,00	10 000 000,00	-9 438 700,00	0,00	218 310 300,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Muut sidotut rahastot	9 059 273,19	5 882 247,38	-29 411 236,87	0,00	-14 469 716,30
Vararahasto	1 230 993,91	0,00	0,00		1 230 993,91
Käyvän arvon rahasto	7 828 279,28	5 882 247,38	-29 411 236,87		-15 700 710,21
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	7 582 666,14				7 582 666,14
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	326 635 282,92		-6 634 416,08		320 000 866,84
Tilikauden voitto tai tappio		36 437 373,18	0,00		36 437 373,18
Vähemmistön osuus pääomasta	0,00				0,00

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	7 828 279,28	5 882 247,38	29 411 236,87	0,00	-15 700 710,21
Rahavirran suojaus	9 785 349,09	0,00	29 411 236,87	0,00	-19 625 887,78
lask. verot	-1 957 069,81	5 882 247,38	0,00		3 925 177,57
Yhteensä	7 828 279,28	5 882 247,38	29 411 236,87	0,00	-15 700 710,21

31.12.2022

Pankki

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	433 704 140,24	43 052 131,84	-45 715 552,95	0,00	431 040 719,13
Osuuspääoma	229 487 400,00	10 372 200,00	-9 669 900,00	0,00	230 189 700,00
Jäsenosuudet	11 738 400,00	372 200,00	-231 200,00	0,00	11 879 400,00
Tuotto-osuudet	217 749 000,00	10 000 000,00	-9 438 700,00	0,00	218 310 300,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	9 059 273,19	5 882 247,38	-29 411 236,87	0,00	-14 469 716,30
Vararahasto	1 230 993,91				1 230 993,91
Käyvän arvon rahasto	7 828 279,28	5 882 247,38	-29 411 236,87		-15 700 710,21
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	7 582 666,14				7 582 666,14
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	187 574 800,91		-6 634 416,08		180 940 384,83
Tilikauden voitto tai tappio		26 797 684,46	0,00		26 797 684,46

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	7 828 279,28	5 882 247,38	29 411 236,87	0,00	-15 700 710,21
Rahavirran suojaus	9 785 349,09	0,00	29 411 236,87	0,00	-19 625 887,78
laskennalliset verot	-1 957 069,81	5 882 247,38	0,00		3 925 177,57
Yhteensä	7 828 279,28	5 882 247,38	29 411 236,87	0,00	-15 700 710,21

31.12.2021

Konserni

Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
	540 893 292,77	55 490 414,76	-23 619 185,28	0,00	572 764 522,25
Osuuspääoma	214 700 100,00	23 530 100,00	-8 742 900,00	0,00	229 487 300,00
Jäsenosuudet	11 584 700,00	403 300,00	-249 700,00	0,00	11 738 300,00
Tuotto-osuudet	203 115 400,00	23 126 800,00	-8 493 200,00	0,00	217 749 000,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Muut sidotut rahastot	15 833 964,66	1 693 673,39	-8 468 364,86	0,00	9 059 273,19
Vararahasto	1 230 993,41	0,50	0,00		1 230 993,91
Käyvän arvon rahasto	14 602 970,75	1 693 672,89	-8 468 364,36		7 828 279,28
Sääntöjen muk. rahastot	0,50		-0,50		0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	7 582 666,14				7 582 666,14
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	302 776 561,97		-6 407 920,42		296 368 641,55
Tilikauden voitto tai tappio		30 266 641,37	0,00		30 266 641,37
Vähemmistön osuus pääomasta	0,00				0,00

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	14 602 970,75	1 693 672,89	8 468 364,36	0,00	7 828 279,28
Rahavirran suojaus	18 253 713,45	0,00	8 468 364,36	0,00	9 785 349,09
lask. verot	-3 650 742,70	1 693 672,89	0,00		-1 957 069,81
Yhteensä	14 602 970,75	1 693 672,89	8 468 364,36	0,00	7 828 279,28

31.12.2021

Pankki

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Silrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	411 335 622,91	45 972 664,82	-23 604 147,49	0,00	433 704 140,24
Osuuspääoma	214 700 200,00	23 530 100,00	-8 742 900,00	0,00	229 487 400,00
Jäsenosuudet	11 584 800,00	403 300,00	-249 700,00	0,00	11 738 400,00
Tuotto-osuudet	203 115 400,00	23 126 800,00	-8 493 200,00		217 749 000,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	15 833 964,66	1 693 672,89	-8 468 364,36	0,00	9 059 273,19
Vararahasto	1 230 993,91				1 230 993,91
Käyvän arvon rahasto	14 602 970,75	1 693 672,89	-8 468 364,36		7 828 279,28
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	7 582 666,14				7 582 666,14
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	173 218 792,11		-6 392 883,13		166 825 908,98
Tilikauden voitto tai tappio		20 748 891,93	0,00		20 748 891,93

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan silretty	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	14 602 970,75	1 693 672,89	8 468 364,36	0,00	7 828 279,28
Rahavirran suojaus	18 253 713,45	0,00	8 468 364,36	0,00	9 785 349,09
laskennalliset verot	-3 650 742,70	1 693 672,89	0,00		-1 957 069,81
Yhteensä	14 602 970,75	1 693 672,89	8 468 364,36	0,00	7 828 279,28

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

	Konserni	Pankki
Oma pääoma 31.12.2022		
Sidottu oma pääoma	215 719 883,70	215 719 983,70
Vapaa oma pääoma	364 020 906,16	215 320 735,43
Oma pääoma yhteensä	579 740 789,86	431 040 719,13

Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2022

	Konserni	Pankki
Vapaa oma pääoma	364 020 906,16	215 320 735,43
- aktivoidut kehittämisenot		
- muut jakokelvottomat erät	170 107 467,87	15 751 760,21
Voitonjakokelpoiset varat	193 913 438,29	199 568 975,22

32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2022

Konserni

	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Jäljellä oleva juoksuaika					
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-					
todistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	558 723 940,12	213 000 000,00	317 750 000,00	82 250 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	112 249 379,24	238 589 570,55	895 618 239,34	1 102 646 170,31	1 734 709 677,85
Saamistodistukset	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	0,00
Velat luottolaitoksille	169 029 776,17	263 500 000,00	670 500 000,00	395 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 550 154 248,80	9 051 083,12	192 555,91	51 512,35	0,00
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 19. Johdannaissopimukset

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

Pankki

Jäljellä oleva juoksuaika

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-
todistukset

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	yll 10 vuotta
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	558 723 940,12	213 000 000,00	317 750 000,00	82 250 000,00	0,00
	112 720 456,17	240 552 449,71	900 290 447,56	1 104 604 713,74	1 734 709 677,85
	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	0,00
	169 029 776,17	263 500 000,00	670 500 000,00	395 000 000,00	0,00
	3 551 660 051,47	9 051 083,12	192 555,91	51 512,35	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Johdannaissopimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 19. Johdannaissopimukset

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

33a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2022**Konserni**

Saamiset luottolaitoksilta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-
todistukset ja muut saamistodistukset

Johdannaissopimukset

Muu omaisuus

Velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Johdannaissopimukset ja kaupankäynti-
tarkoituksessa pidettävät velat

Velat, joilla huonompi etuoikeus

Muut velat

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Konsernin saamiset osakkuusyrittäksiltä ja velat osakkuusyrittäksille
	1 148 875 907,19	22 848 032,93	1 171 723 940,12	
	4 083 813 037,29	0,00	4 083 813 037,29	
	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00	
	68 108 002,98	0,00	68 108 002,98	
	411 001 127,67	13 135,13	411 014 262,80	
	1 498 029 776,17	0,00	1 498 029 776,17	
	3 536 601 322,00	22 848 078,18	3 559 449 400,18	
	0,00	0,00	0,00	
	26 628 851,92	0,00	26 628 851,92	
	0,00	0,00	0,00	
	75 810 357,30	67,73	75 810 425,03	

Pankki

Saamiset luottolaitoksilta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-
todistukset ja muut saamistodistukset

Johdannaissopimukset

Muu omaisuus

Velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Johdannaissopimukset ja kaupankäynti-
tarkoituksessa pidettävät velat

Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Muut velat

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Josta	
				Tytäryrittäksiltä	Osakkuus-yrittäksiltä
	1 148 875 907,19	22 848 032,93	1 171 723 940,12		
	4 092 877 745,03	0,00	4 092 877 745,03	9 064 707,74	
	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00		
	68 108 002,98	0,00	68 108 002,98		
	404 995 912,68	13 135,13	405 009 047,81		
	1 498 029 776,17	0,00	1 498 029 776,17		
	3 538 107 124,67	22 848 078,18	3 560 955 202,85	1 505 802,64	
	0,00	0,00	0,00		
	26 628 851,92	0,00	26 628 851,92		
	0,00	0,00	0,00		
	33 119 483,56	67,73	33 119 551,29		

33b.Rahojusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käylien arvojen hierarkia 31.12.2022

	Konserni		Pankki	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahojusvarat				
Käteiset varat	887 401,45	887 401,45	887 401,45	887 401,45
Saamiset luottolaitoksilta	1 171 723 940,12	1 171 723 940,12	1 171 723 940,12	1 171 723 940,12
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 083 813 037,29	4 083 813 037,29	4 092 877 745,03	4 092 877 745,03
Saamistodistukset	5 000 000,00	4 900 000,00	5 000 000,00	4 900 000,00
Osakkeet ja osuudet	328 898 669,95	328 898 669,95	328 898 669,95	328 898 669,95
Johdannaispimukset	68 108 002,98	68 108 002,98	68 108 002,98	68 108 002,98
Yhteensä	5 658 431 051,79	5 658 331 051,79	5 667 495 759,53	5 667 395 759,53
Rahojusvelat				
Velat luottolaitoksille	1 498 029 776,17	1 498 029 776,17	1 498 029 776,17	1 498 029 776,17
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 559 449 400,18	3 559 449 400,18	3 560 955 202,85	3 560 955 202,85
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaispimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	26 628 851,92	26 628 851,92	26 628 851,92	26 628 851,92
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	5 084 108 028,27	5 084 108 028,27	5 085 613 830,94	5 085 613 830,94

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahojusinstrumentit

Konserni	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	328 898 669,95	328 898 669,95
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)	0,00	68 108 002,98	0,00	68 108 002,98
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)	0,00	26 628 851,92	0,00	26 628 851,92

Pankki

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset				0,00
Osakkeet ja osuudet			328 898 669,95	328 898 669,95
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)		68 108 002,98		68 108 002,98
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)		26 628 851,92		26 628 851,92

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2022
siirrot tasoon 3
siirrot tasosta 3
muu muutos
Päätävä tase 31.12.2022

331 381 760,77
0,00
0,00
-2 483 090,82
328 898 669,95

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

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

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnollavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnollitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. 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 tasoryhmään sisällytetään sijoitukset OP Osuuskunnan jäsen- ja lisäosuuksiin. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

33c. Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2022**Konserni**

	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
Rahoitusvarat					
Käteiset varat	887 401,45	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	1 171 723 940,12	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 083 813 037,29	0,00	0,00	0,00	0,00
Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	328 898 669,95	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	68 108 002,98
Yhteensä	5 261 424 378,86	328 898 669,95	0,00	0,00	68 108 002,98
Raholitusvelat					
Velat luottolaitoksille	1 498 029 776,17	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 559 449 400,18	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	26 628 851,92
Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vuokrasopimusvelat	2 624 794,46				
Yhteensä	5 057 479 176,35	0,00	0,00	0,00	26 628 851,92

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja 1 187 000 000,00 euroa.

Pankki

	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
Rahoitusvarat					
Käteiset varat	887 401,45	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	1 171 723 940,12	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 092 877 745,03	0,00	0,00	0,00	0,00
Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	328 898 669,95	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	68 108 002,98
Yhteensä	5 270 489 086,60	328 898 669,95	0,00	0,00	68 108 002,98
Raholitusvelat					
Velat luottolaitoksille	1 498 029 776,17	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 560 955 202,85	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	26 628 851,92
Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	5 058 984 979,02	0,00	0,00	0,00	26 628 851,92

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja 1 187 000 000,00 euroa.

34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2022**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	1 318 201 602,16	1 318 201 602,16
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	1 318 201 602,16	1 318 201 602,16

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	1 318 201 602,14	1 318 201 602,14
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	1 318 201 602,14	1 318 201 602,14

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

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

Annetut vakuudet yhteensä**35. Lisäeläketurva**

Lisäeläketurvan järjestämisestä tilikauden aikana aiheutunut eläkemenon määrä

Konserni	Pankki
0,00	0,00

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

Konserniyhtiöiden eläketurva on järjestetty eläkevakuutuksella.

36. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut**31.12.2022****Pankki**

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

Pankki
652 396,68
1 074 050,55
513 912,49
2 240 359,72

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

Konserni

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

Taseeseen sisältyvät vuokrasopimusvelat, maturiteettijakauma**31.12.2022**

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

Konserni
1 222 075,79
485 502,20
241 508,74
241 508,73
536 094,89
2 726 690,35

Maturiteettijakauma on diskonttaamaton, kirjanpitoarvo diskontattu.

37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Konserni

	Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022	0,00	0,00	547 790 483,68	547 790 483,68
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,00	0,00	136 485 662,68	136 485 662,68
Takaukset	0,00	0,00	136 485 662,68	136 485 662,68
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	0,00	0,00	411 304 821,00	411 304 821,00
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	411 304 821,00	411 304 821,00
josta luottolupaukset	0,00	0,00	411 304 821,00	411 304 821,00

Pankki

	Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022	0,00	0,00	547 790 483,68	547 790 483,68
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,00	0,00	136 485 662,68	136 485 662,68
Takaukset	0,00	0,00	136 485 662,68	136 485 662,68
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	0,00	0,00	411 304 821,00	411 304 821,00
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	411 304 821,00	411 304 821,00
josta luottolupaukset	0,00	0,00	411 304 821,00	411 304 821,00

38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

31.12.2022

Pankki on velvollinen tarkistamaan vuonna 2014 ja sen jälkeen valmistuneista kiinteistöinvestoinneista tekemiään alv-vähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee 10 vuoden tarkistusjakson aikana. Viimeiset tarkistusvuodet ovat 2023-2031 kiinteistöinvestoinnin valmistumisajankohdasta riippuen.

Koy Hämeenkivi, tarkistusvastuu

63 813,37
0,00
350 299,43
414 112,80

39. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

	Konserni		Pankki	
	Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana	Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2022				
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	233	4	233	4
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	17	-3	17	-3
Määräaikainen henkilöstö	24	2	24	2
Yhteensä	274	3	274	3

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2022

Hallintoneuvoston jäsenet
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
josta toimitusjohtaja Jani Vilpposelle maksetut palkat ja palkkiot
sekä luontoisedut

	Konserni	Pankki
	Palkat ja palkkiot	Palkat ja palkkiot
	45 605,00	45 605,00
	610 445,50	610 445,50
	337 340,85	337 340,85
	12 300,00	12 300,00

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 1 000 euroa kuukaudessa ja kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta. Muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 2 300 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle 515 euroa kuukaudessa ja muille jäsenille 515 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille maksetaan kokouspalkkiota 535 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

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

Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2022 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahasosta. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2022 yhteensä 1 644 435,00 euroa (1 643 625,00). Henkilöstörahasoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2022 on noin 1,5 % (2,76 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2022 kirjattiin henkilöstörahasopalkkioita yhteensä 181 767,68 euroa (352 878,16). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

	Konserni	Pankki
Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2022	Tilintarkastus-palkkiot	Tilintarkastus-palkkiot
Tilintarkastuksesta	31 640,25	28 656,32
Tilintarkastajan muut lausunnot	0,00	0,00
Veroneuvonta	0,00	0,00
Muut palvelut	0,00	0,00
Yhteensä	31 640,25	28 656,32

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2022

	Rahallinat 1.1.	Lisäykset	Vähennykset	Rahallinat 31.12.	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset
Hallintoneuvoston jäsenet	1 558 662,42	449 033,00	233 920,31	1 773 775,11	550 000,00
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 573 768,13	24 648,69	271 090,01	1 327 326,81	26,44
Yhteensä	3 132 430,55	473 681,69	505 010,32	3 101 101,92	550 026,44

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 rahallinat erään.

Rahallalojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

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

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

	Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Osakkuusyrietykset, joita ei yhdistellä konsernitilinpäätökseen vähäisen merkityksen johdosta			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Kittilän Peskikelo	25,00 %	227 939,22
Kotipaikka:	Kittilä		-1 181,89
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Tahko Twinhills	20,00 %	3 041 964,33
Kotipaikka:	Nilsjä		1 121,35
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			

Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yhteisyrietykset

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Selostus yhteisestä vaikutusvallasta ja henkilöstö keskimäärin

Yritykset, jolssa 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:			

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

Ei ole.

42. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2022

Jäsenten lukumäärä	114 871
Maksamatta olevat osuusmaksut	0,00
Irtisanotut jäsenosuusmaksut	392 300,00
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut	19 930 100,00

Irtisanotun osuus pääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

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

Vuodelle 2022 tavoitellaan tuotto-osuuksille 4,45 %:n ja vuodelle 2023 4,5 %:n korkoa, 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 päättyntä 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.

43. Asiakasvarat

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

31.12.2022
1 722 677 758,00

Pitkäaikaisrahoituspalvelu

OP-eläkesäästön eläketili
Määräaikaisten- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset
Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä
Taseen ulkopuoliset sijoitukset, sijoitusrahastot, osakkeet, jvk-lainat (sis. myyntisaamiset/ostovelat)

31.12.2022
478 611,25
0,00
478 611,25
3 468 911,77

OP Virallinen tulos ja tase, FAS

ACT - 12 - 2022 - Tampereen Seudun Op konserni (573008KONS) - EUR

Datan merkit: tuotot (+), kulut (-), tase (+)

31.12.2022

31.12.2021

59

TULOSLASKELMA

KORKOTUOTOT	59 831 642,35	40 943 716,29
KORKOKULUT	-5 442 491,96	1 285 784,18
KORKOKATE	54 389 150,39	42 229 500,47
TUOTOT OMAN PÄÄOMAN EHTOISISTA SJOITUKSISTA	11 094 912,80	10 925 099,00
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	400 000,00	400 000,00
Omistusyhteisyrityksissä		
Muista yrityksistä	10 694 912,80	10 525 099,00
PALKKIOTUOTOT	31 078 113,92	29 952 304,68
PALKKIOKULUT	-2 109 058,69	-1 945 851,14
ARVOPAPERIKAUPAN JA VALUUTTATOIMINNAN NETTOTUOTOT	-532 447,80	722 654,26
Arvopaperikaupan nettotuotot	-532 450,14	722 656,31
Valuuttatoiminnan nettotuotot	2,34	-2,05
KÄYPÄÄN ARVOON KÄYVÄN ARVON RAHASTON KAUTTA KIRJATTUJEN RAHOITUSVAROJEN NETTOTUOTOT		
SUJOUTUSKIINTEISTÖJEN NETTOTUOTOT	966 126,65	742 414,94
LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT	847 545,62	3 530 680,65
HALLINTOKULUT	-40 381 308,84	-39 757 156,30
Henkilöstökulut	-16 070 540,50	-15 956 820,99
Palkat ja palkkiot	-13 449 922,14	-11 600 020,29
Henkilösivukulut	-2 620 618,36	-2 582 885,55
Eläkekulut	-2 180 074,07	-2 016 632,18
Muut henkilösivukulut	-440 544,29	-591 816,81
Muut hallintokulut	-24 310 768,34	-23 800 335,31
POISTOT JA ARVONALENTUMISET KONSERNILIIKEARVOSTA		
POISTOT JA ARVONALENTUMISET AINEELLISISTA JA AINEETTOMISTA HYÖDYKKEISTÄ	-1 744 292,52	-2 059 770,29
LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT	-10 072 731,24	-9 184 192,35
ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUISTA RAHOITUS-	-865 198,78	-179 929,12
OSUUS OSAKKUUSYRITYSTEN TULOKSESTA		
LIIVEVOITTO (-TAPPIO)	42 670 811,51	34 975 754,80
TILINPÄÄTÖSSIIRROT	0,00	0,00
TULOVEROT	-6 233 438,33	-4 825 989,17
Tilikauden verot	-3 886 566,45	-2 278 853,55
Aikaisempien tilikausien verot	10 229,40	13 119,75
Laskennallinen vero	-2 357 101,28	-2 560 255,37
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (-TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	36 437 373,18	30 149 765,63
VÄHEMMISTÖN OSUUS TILIKAUDEN VOITOSTA TAI TAPPIOSTA		
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	36 437 373,18	30 149 765,63

OP Virallinen tulos ja tase, FAS

ACT - 12 - 2022 - Tampereen Seudun Op konserni (573008KONS) - EUR
 Datat merkit: tuotot (+), kulut (-), tase (+)

31.12.2022

31.12.2021

TASE

VASTAAVAA

KÄTEISET VARAT	887 401,45	1 085 457,20
SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA	1 171 723 940,12	1 166 854 963,78
Vaadittaessa maksettavat	26 607 617,19	79 726 535,62
Muut	1 145 116 322,93	1 087 128 428,16
SAAMISET YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ	4 083 813 037,29	3 921 596 215,43
Muut	4 083 813 037,29	3 921 596 215,43
SAAMISTODISTUKSET	5 000 000,00	29 999 308,17
Julkisyhteisöiltä		
Muilta	5 000 000,00	29 999 308,17
OSAKKEET JA OSUUDET	328 898 669,95	331 381 760,77
OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEISYRITYKSISSÄ		
OSAKKEET JA OSUUDET SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ	339 482,01	339 482,01
FVPL/ JOHDANNAISSOPIMUKSET	68 108 002,98	9 785 349,08
AINEETTOMAT HYÖDYKKEET		
Muut pitkävaikutteiset menot		
AINEELLISET HYÖDYKKEET	58 312 595,93	54 858 305,70
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	33 008 760,49	28 817 007,97
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet	21 630 708,49	22 588 268,04
Muut aineelliset hyödykkeet	3 673 126,95	3 453 029,69
OSAKE-, SJOITUSOSUUSANTI- JA KANTARAHASTOANTISAAMISET		0,00
MUUT VARAT	4 018 428,05	3 174 719,52
SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT	14 364 732,52	8 369 497,47
LASKENNALLISET VEROSAAMISET	4 192 952,89	0,00
VASTAAVAA YHTEENSÄ	5 739 659 243,19	5 527 445 059,13

VASTATTAVAA

VIERAS PÄÄOMA	5 159 918 453,33	4 954 680 536,88
VELAT LUOTTOLAITOKSILLE	1 498 029 776,17	1 355 028 884,64
Luottolaitoksille	1 498 029 776,17	1 355 028 884,64
Vaadittaessa maksettavat	29 776,17	28 884,64
Muut	1 498 000 000,00	1 355 000 000,00
VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE	3 559 449 400,21	3 516 626 513,55
Talletukset	3 559 397 838,09	3 516 562 795,06
Vaadittaessa maksettavat	3 504 659 321,90	3 469 924 437,22
Muut	54 738 516,19	46 638 357,84
Muut velat	51 562,12	63 718,49
Vaadittaessa maksettavat	49,77	49,77
Muut	51 512,35	63 668,72
JOHDANNAISSOPIMUKSET JA MUUT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTAVAT VELAT	26 628 851,92	12 987 805,97
MUUT VELAT	13 019 788,52	13 507 681,98
Muut velat	12 630 608,99	13 129 151,17
Pakolliset varaukset	389 179,53	378 530,81
SIIRTOVELAT JA SAADUT ENNAKOT	23 547 230,40	17 954 051,42
Muut		
LASKENNALLISET VEROVELAT	39 243 406,11	38 575 599,32
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖN OSUUS	579 740 789,87	572 764 522,25
Osake- ja osuus pääoma	230 189 600,00	229 487 300,00
Osakepääoma	0,00	0,00
Jäsenosuudet	11 879 300,00	11 738 300,00
Lisäosuudet		
Tuotto-osuudet	218 310 300,00	217 749 000,00
Ylikurssirahasto		
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00
Muut sidotut rahastot	-14 469 716,30	9 059 273,19
Vararahasto	1 230 993,91	1 230 993,91
Käyvän arvon rahasto	-15 700 710,21	7 828 279,28
Rahavirran suojausrahasto	-19 625 887,78	9 785 349,09
Laskennalliset verot rahavirran suojauksesta	3 925 177,57	-1 957 069,81
Yhtiöjärjestyksen / sääntöjen mukaiset rahastot	0,00	0,00
Muut rahastot	0,00	
Vapaat rahastot	7 582 666,14	7 582 666,14
Muut rahastot	7 582 666,14	7 582 666,14
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	320 000 866,84	296 485 517,29
Tilikauden voitto tai tappio	36 437 373,18	30 149 765,63
Vähemmistön osuus pääomasta		
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	5 739 659 243,19	5 527 445 059,13
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET		
ASIAKKAAN PUOLESTA KOLMANNEN HYVÄKSI ANNETUT SITOUMUKSET	136 485 662,68	133 949 581,42
Takaukset ja pantit	136 485 662,68	133 949 581,42
ASIAKKAAN HYVÄKSI ANNETUT PERUUTTAMATTOMAT SITOUMUKSET	411 304 821,00	553 752 639,97
Muut	411 304 821,00	553 752 639,97
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ	547 790 483,68	687 702 221,39

TAMPEREEN SEUDUN OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2022	1.1.-31.12.2021
Korkotuotot	60 045 952,51	41 199 209,71
Korkokulut	5 416 387,98	-1 289 186,82
KORKOKATE	54 629 564,53	42 504 836,85
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	11 094 912,80	10 925 099,00
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	400 000,00	400 000,00
Muista yrityksistä	10 694 912,80	10 525 099,00
Palkkiotuotot	31 079 587,93	29 952 304,68
Palkkiokulut	2 109 058,69	1 945 729,83
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-532 447,80	722 654,26
Arvopaperikaupan nettotuotot	-532 450,14	722 656,31
Valuuttatoiminnan nettotuotot	2,34	-2,05
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-494 789,78	-43 871,33
Liiketoiminnan muut tuotot	847 545,62	3 413 180,20
Hallintokulut	40 381 308,84	39 757 156,30
Henkilöstökulut	16 070 540,50	15 956 820,22
Palkat ja palkkiot	13 449 922,14	13 373 935,44
Henkilösivukulut	2 620 618,36	2 582 885,55
Eläkekulut	2 180 074,07	2 016 632,18
Muut henkilösivukulut	440 544,29	566 253,37
Muut hallintokulut	24 310 768,34	23 800 335,31
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	291 761,54	533 793,14
Liiketoiminnan muut kulut	10 258 664,58	8 928 816,51
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	865 198,78	179 929,12
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	42 718 380,87	36 128 778,76
Tilinpäätössiirrot	11 973 310,36	13 078 536,80
Tuloverot	3 947 386,05	2 418 225,77
Tilikauden verot	3 886 566,45	2 278 853,55
Aikaisempien tilikausien verot	-10 229,40	-13 119,75
Laskennallinen vero	71 049,00	152 491,97
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	26 797 684,46	20 632 016,19
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	26 797 684,46	20 632 016,19

TAMPEREEN SEUDUN OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TASE	31.12.2022	31.12.2021
VASTAAVAA		
Käteiset varat	887 401,45	1 085 457,20
Saamiset luottolaitoksilta	1 171 723 940,12	1 166 854 963,78
Vaadittaessa maksettavat	26 607 617,19	79 726 535,62
Muut	1 145 116 322,93	1 087 128 428,16
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 092 877 745,03	3 931 567 675,96
Muut	4 092 877 745,03	3 931 567 675,96
Saamistodistukset	5 000 000,00	29 999 308,17
Muilta	5 000 000,00	29 999 308,17
Osakkeet ja osuudet	328 898 669,95	331 381 760,77
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	339 482,01	339 482,01
Johdannaissopimukset	68 108 002,98	9 785 349,08
Aineelliset hyödykkeet	52 441 043,95	47 967 033,11
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	21 557 114,21	16 908 548,76
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	30 061 967,79	30 134 892,40
Muut aineelliset hyödykkeet	821 961,95	923 591,95
Muut varat	4 020 085,29	3 171 897,57
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	14 331 119,91	8 340 845,72
Laskennalliset verosaamiset	4 091 245,25	0,00
VASTAAVAA YHTEENSÄ	5 742 718 735,94	5 530 493 773,37
VASTATTAVAA		
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	1 498 029 776,17	1 355 028 884,64
Luottolaitoksille	1 498 029 776,17	1 355 028 884,64
Vaadittaessa maksettavat	29 776,17	28 884,64
Muut	1 498 000 000,00	1 355 000 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 560 955 202,85	3 517 129 772,31
Talletukset	3 560 903 640,73	3 517 066 053,82
Vaadittaessa maksettavat	3 506 165 124,54	3 470 427 695,98
Muut	54 738 516,19	46 638 357,84
Muut velat	51 562,12	63 718,49
Vaadittaessa maksettavat	49,77	49,77
Muut	51 512,35	63 668,72
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	26 628 851,92	12 987 805,97
Muut velat	10 333 517,98	11 110 782,60
Muut velat	9 925 338,45	10 667 651,79
Pakolliset varaukset	408 179,53	443 130,81
Siirtovelat ja saadut ennakot	22 786 033,31	17 841 110,26
Laskennalliset verovelat	0,00	1 719 953,13
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	5 118 733 382,23	4 915 818 308,91
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	192 944 634,58	180 971 324,22
Verotusperusteiset varaukset	192 944 634,58	180 971 324,22
OMA PÄÄOMA		
Osuuspääoma	230 189 700,00	229 487 400,00
Jäsenosuudet	11 879 400,00	11 738 400,00
Tuotto-osuudet	218 310 300,00	217 749 000,00
Muut sidotut rahastot	-14 469 716,30	9 059 273,19
Vararahasto	1 230 993,91	1 230 993,91
Käyvän arvon rahasto	-15 700 710,21	7 828 279,28
Vapaat rahastot	7 582 666,14	7 582 666,14
Muut rahastot	7 582 666,14	7 582 666,14
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	180 940 384,83	166 942 784,72
Tilikauden voitto (tappio)	26 797 684,46	20 632 016,19
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	431 040 719,13	433 704 140,24
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	5 742 718 735,94	5 530 493 773,37
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	136 485 662,68	133 949 581,42
Takaukset ja pantit	136 485 662,68	133 949 581,42
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	411 304 821,00	553 752 639,97
Muut	411 304 821,00	553 752 639,97
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET YHTEENSÄ	547 790 483,68	687 702 221,39

Tampereen Seudun Op konserni Konsernin Rahoituslaskelma

€	2022	2021*
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	36 437 373,18	30 266 641,37
Oikaisut kauden tulokseen	-903 113,60	-3 763 588,31
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-286 679 770,55	-545 646 004,56
Saamiset luottolaitoksilta	-57 987 894,77	-326 220 106,74
Johdannaissopimukset	0,00	0,00
Saamiset asiakkailta	-243 630 866,78	-216 826 701,29
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	0,00	0,00
Sijoitusomaisuus	21 777 934,58	-848 884,43
Muut varat	-6 838 943,58	-1 750 312,10
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	198 798 616,59	454 226 992,00
Velat luottolaitoksille	143 000 891,53	234 990 224,58
Johdannaissopimukset	1 826 452,74	-234 997,31
Velat asiakkaille	49 074 945,86	219 510 355,11
Vakuutusvelka	0,00	0,00
Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista	0,00	0,00
Varaukset ja muut velat	4 896 326,46	-38 590,38
Maksetut tuloverot	-5 471 197,23	-503 998,25
Saadut osingot	11 094 912,80	11 094 912,80
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-46 723 178,81	-54 325 044,95
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-75 839,99	-359 122,21
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	197 647,14	1 633 028,57
Ostetut tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
Myydyt tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
B. Investointien rahavirta yhteensä	121 807,15	1 273 906,36
Rahoituksen rahavirrat		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos	0,00	0,00
Osuus- ja osakepääoma, lisäykset	10 372 200,00	23 530 100,00
Osuus- ja osakepääoman vähennykset	-9 669 900,00	-8 742 900,00
Osingot ja osuus pääoman korot	-6 638 343,72	-13 044 796,77
Vuokrasopimusvelat	-779 558,80	-586 575,06
Muut oman pääoman erien lisäykset	0,00	1 108 801,80
Muut oman pääoman erien vähennykset	0,00	0,00
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä	-6 715 602,52	2 264 629,97
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)	-53 316 974,18	-50 786 508,62

Sulautuneiden pankkien rahavarat	0,00	984 045,01
Rahavarat tilikauden alussa	80 811 992,82	130 614 456,43
Valuuttakurssien muutosten vaikutus	0,00	0,00
Rahavarat tilikauden lopussa	27 495 018,64	80 811 992,82
Saadut korot	49 419 872,97	39 990 900,38
Maksetut korot	7 691 135,26	-186 290,33
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Saamisten arvonalentumiset	897 873,12	222 040,39
Vakuutusteknisten erien muutokset	0,00	0,00
Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset	936 291,22	-675 422,18
Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos	0,00	0,00
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	2 282 243,52	2 977 609,68
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	0,00	0,00
OP-bonukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Tuloverot	6 233 438,33	4 820 382,80
Muut	-11 252 959,79	-11 108 199,00
Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa		
Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus	0,00	0,00
Osuuspääoman korot	0,00	0,00
Muut palautukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Oikaisut yhteensä	-903 113,60	-3 763 588,31
Rahavarat		
Käteiset varat	887 401,45	1 085 457,20
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	26 607 617,19	79 726 535,62
Yhteensä	27 495 018,64	80 811 992,82

* Vertailutilikauden luvut oikaistu.

Tampereen Seudun Op Rahoituslaskelma

€	2022	2021
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	26 797 684,46	20 748 891,93
Oikaisut kauden tulokseen	7 052 216,83	4 467 935,43
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-285 901 745,17	-543 804 927,24
Saamiset luottolaitoksilta	-57 987 894,77	-326 220 106,74
Johdannaissopimukset	0,00	0,00
Saamiset asiakkailta	-242 724 113,99	-214 942 393,57
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	0,00	0,00
Sijoitusomaisuus	21 648 725,50	-848 884,43
Muut varat	-6 838 461,91	-1 793 542,50
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	199 164 404,78	454 207 418,12
Velat luottolaitoksille	143 000 891,53	234 990 224,58
Johdannaissopimukset	1 826 452,74	-234 997,31
Velat asiakkaille	50 077 489,74	219 712 277,76
Vakuutusvelka	0,00	0,00
Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista	0,00	0,00
Varaukset ja muut velat	4 259 570,77	-260 086,91
Maksetut tuloverot	-5 471 197,23	-503 998,25
Saadut osingot	11 094 912,80	11 094 912,80
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-47 263 723,53	-53 789 767,21
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-314 854,07	-284 836,66
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	197 647,14	1 545 692,02
Ostetut tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
Myydyt tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
B. Investointien rahavirta yhteensä	-117 206,93	1 260 855,36
Rahoituksen rahavirrat		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos	0,00	0,00
Osuus- ja osakepääoma, lisäykset	10 372 200,00	23 530 100,00
Osuus- ja osakepääoman vähennykset	-9 669 900,00	-8 742 900,00
Osingot ja osuuspääoman korot	-6 638 343,72	-13 044 796,77
Vuokrasopimusvelat	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien lisäykset	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien vähennykset	0,00	0,00
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä	-5 936 043,72	1 742 403,23
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)	-53 316 974,18	-50 786 508,62

Sulautuneiden pankkien rahavarat	0,00	984 045,01
Rahavarat tilikauden alussa	80 811 992,82	130 614 456,43
Valuuttakurssien muutosten vaikutus	0,00	0,00
Rahavarat tilikauden lopussa	27 495 018,64	80 811 992,82
Saadut korot	49 634 183,13	40 246 393,80
Maksetut korot	7 717 239,24	-166 447,37
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Saamisten arvonalentumiset	897 873,12	222 040,39
Vakuutusteknisten erien muutokset	0,00	0,00
Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset	936 291,22	-675 422,18
Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos	0,00	0,00
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	541 270,19	607 795,14
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	0,00	0,00
OP-bonukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Tuloverot	3 947 386,05	2 412 619,40
Muut	729 396,25	1 900 902,68
Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa		
Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus	0,00	0,00
Osuuspääoman korot	0,00	0,00
Muut palautukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Oikaisut yhteensä	7 052 216,83	4 467 935,43
Rahavarat		
Käteiset varat	887 401,45	1 085 457,20
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	26 607 617,19	79 726 535,62
Yhteensä	27 495 018,64	80 811 992,82

OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

1.1 YLEISTÄ

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

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

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

1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP RYHMÄ

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

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

1.3 LAATIMISPERUSTA

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

1.4 OSUUSPANKIN SULAUTUMISEN KÄSITTELY

Vertailutilikauden 2021 aikana Kurun Osuuspankki sulautui Tampereen Seudun Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 31.08.2021. Kurun Osuuspankin sulautumishetken varat, velat ja varaukset on yhdistelty vastaanottaneen osuuspankin taseeseen kirjanpitoarvostaan. Sulautumishetken oman pääoman erät - vastaten nettovarojen ja sulautumisvastikkeen erotusta - on merkitty vastaanottaneen osuuspankin sidotun ja vapaan oman pääoman tileille siten, ettei sulautuneen ja vastaanottaneen osuuspankin sulautumista edeltäneiden sidottujen ja vapaiden omien pääomien yhteismäärät jatkuvuusperiaatteen mukaisesti ole muuttuneet sulautumisen seurauksena.

Tampereen Seudun Osuuspankin vertailutilikauden 2021 viralliseen tuloslaskelmaan sisältyy sulautuneen Kurun Osuuspankin tulos sulautumisen jälkeiseltä ajalta 1.9.2021 – 31.12.2021. Ennen sulautumista kertynyt sulautuneen pankin tulos esitetään vastaanottaneen pankin kertyneissä voittovaroissa.

Toimintakertomukseen ja tilinpäätökseen sisältyy myös Pro Forma tilinpäätöslukuja. Pro Forma lukuja ei ole tilintarkastettu. Toimintakertomuksessa on vertailukelpoisuuden parantamiseksi käytetty Pro Forma lukuja vertailutietoina sekä kaikissa tuloslaskelmaa kuvaavissa tiedoissa. Toimintakertomuksen tunnusluvut on esitetty Pro Forma tiedoin. Pro Forma tuloslaskelmaan on sisällytetty sulautuneen osuuspankin tuloslaskelmaerät koko vertailutilikaudelta 1.1. – 31.12.2021.

1.5 YHDISTELYPERIAATTEET

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

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

1.5.2 Konsolidointi

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

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

Osakkuusyrietyksistä konsernituloslaskelmaan sisällytetään konsernin omistusosuutta vastaava osuus näiden yritysten tilikauden voitosta tai tappiosta ja esitetään tuloslaskelmassa omana eränään rivillä Osuus osakkuusyrietysten tuloksesta. Tuloksessa huomioidaan myös osakkuusyrietysten poistoeron ja vapaaehtoisten varausten muutos laskennallisella verovelalla vähennettynä. Konsernitaseessa osakkuusyrietysten 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.

1.6 RAHOITUSINSTRUMENTIT

1.6.1 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.

1.6.2 Arvostusmenetelmät

1.6.2.1 Jaksotettu hankintameno

Jaksotettu hankintameno on se määrä, johon rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka on arvostettu alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä, vähennettynä lyhennyksillä, lisätynä 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 hankintameno suuruiseksi. Efektiivistä korkoa laskettaessa rahavirrat arvioidaan ottamalla huomioon rahoitusinstrumentin kaikki sopimusehdot ilman odotettavissa olevia luottotappioita ("ECL"). Laskelma sisältää kaikki sellaiset sopimusosapuolten välillä suoritettavat tai saatavat palkkiot ja korkopisteet, jotka ovat kiinteä osa efektiivistä korkoa, transaktiomenot sekä kaikki muut yli- tai alikurssit. Palkkioita, jotka ovat kiinteä osa rahoitusinstrumentin korkoa, ovat esim. lainan nostoon liittyvät toimisto- ja järjestelypalkkiot, ja ne jaksotetaan rahoitusinstrumentin odotettavissa olevalle juoksuajalle tai lyhyemmälle ajanjaksolle, jos se on asianmukaista. Palkkioita, jotka eivät ole kiinteä osa rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa, käsitellään kirjanpitolain mukaisesti ja näitä ovat esim. lainan hoitoon liittyvät maksut.

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

1.6.2.2 Alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

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

1.6.3 Rahoitusvarojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Osuuspankki luokittelee rahoitusvarat seuraaviin ryhmiin:

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

1.6.3.1 Luotot ja saamistodistukset

Luottojen ja saamistodistusten luokittelu ja myöhempi arvostaminen riippuvat seuraavista tekijöistä:

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

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

- 1) Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavia rahoitusvaroja pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi, ja jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua. Erän kirjanpitoarvo sisältää odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserän ja korkotuotot kirjataan efektiivisen koron menetelmällä korkotuottoihin.
- 2) Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavia rahoitusvaroja pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja ja myymällä rahoitusvaroja. Lisäksi sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua. Muutokset käyvässä arvossa kirjataan käyvän arvon rahastoon. Arvon alentumisvoitot tai -tappiot sekä valuuttakurssivoitot tai -tappiot

kirjataan tulosvaikutteisesti. Kun rahoitusvaroihin kuuluva erä kirjataan pois taseesta, siirretään käyvän arvon rahastoon kertynyt voitto tai tappio luokittelun muutoksesta johtuvana oikaisuna omasta pääomasta tulosvaikutteiseksi eräksi käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuottoihin. Efektiivisen koron menetelmää käyttäen laskettu korko kirjataan korkotuottoihin.

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

Liiketoimintamalli

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, miten Osuuspankki hallinnoi rahoitusvarojensa 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. Osuuspankissa ei ole ollut liiketoimintamallin muutoksia vuosina 2021-2022.

Rahavirtaominaisuudet

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

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

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

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

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

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

1.6.3.2 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 ehtoiisiin 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.

1.6.3.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

Maksusuunnitelman muutoksia tehdään normaaliin asiakassuhteen hoitoon kuuluvana toimenpiteenä, mutta myös tilanteissa, joissa asiakkaan maksukyky on heikentynyt. Heikentyneen maksukyvyn takia annettu myönnytys merkitään lainanhoitajoustoksi, joka on tyypillisesti lyhennysvapaa rajoitetuksi ajaksi. Yleensä näissä tilanteissa lainan sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen tai niihin tehdään muutoin muutoksia, eivätkä ne johda kyseisen lainan taseesta pois kirjaamiseen. Tällöin lasketaan lainan bruttokirjanpitoarvo uudelleen ja kirjataan tehdystä muutoksesta aiheutuva voitto tai tappio tuloslaskelmaan korkokatteeseen. Lisäksi lainan luokittelu lainanhoitajoustoksi siirtää lainan vähintään arvonalentumisvaiheeseen 2 ja koko voimassaoloajalta laskettavan odotettavissa olevan luottotappion piiriin vähintään kahdeksi vuodeksi tai sitä pidempään, kunnes asiakkaan maksukyky on tervehtynyt.

Lainanhoitajouston tervehtymisen edellytyksenä on myös, että vähintään kahden vuoden koeajan jälkeen:

- Vähintään puolet saamisen koeajasta asiakas on suorittanut säännöllisiä ja oikea-aikaisia maksuja ja tämän myötä on maksettu huomattava kokonaismäärä pääomasta tai korosta.
- Yksikään asiakkaan vastuista ei ole ollut erääntyneenä yli 30 päivää edellisen kolmen kuukauden aikana.

Maksusuunnitelmien muutosten kehitystä raportoidaan säännöllisesti johdolle asiakkaiden maksukykyä kuvaavana 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 tekemisaikankohdaksi on lainan alkuperäinen kirjaamisaikankohdaksi, kun muutettuun lainaan sovelletaan arvon alentumista koskevia vaatimuksia. Tyypillisesti esimerkiksi 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 tilanteissa, 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.

1.6.4 Arvon alentuminen

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

1. vinoutumatonta ja todennäköisyyksillä painotettua rahamäärää, joka määritetään arvioimalla mahdollisten tulevien vaihtelualue;
2. rahan aika-arvoa ja

3. 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.

1.6.4.1 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: järjestämättömät sopimukset, joille lasketaan myös koko voimassaoloajan ECL.

Maksukyvyttömyyden (default) määritelmä

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

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

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

Järjestämättömän (non-performing) vastuun määritelmä

Järjestämättömän vastuun määritelmä sisältää aiemmin käytetyn maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisten vastuiden lisäksi järjestämättömien lainanhoitojoustollisten saamisten koeajat, ennen kuin ne voidaan luokitella terveiksi (performing). Järjestämätön vastuu määritellään Vakavaraisuusasetuksen (EU) N:o 575/2013 47a artiklan mukaisesti. OP Ryhmä käyttää järjestämätöntä vastuuta arvonalentumisvaiheen 3 luokittelun kriteerinä.

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

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 sopimuskohtaisesti sekä laadullisilla että määrällisillä kriteereillä. Lainanhoitojoustoa ja siihen rinnastettavaa kovenattirikkomusta pidetään laadullisena kriteerinä luottoriskin merkittävästä lisääntymisestä ja siten siirroille arvonalentumisvaiheeseen 2.

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

Määrällinen muutos arvioidaan koko voimassaoloajan PD lukujen (PD-käyrä) suhteellisen muutoksen perusteella. Alkuperäinen koko voimassaoloajan PD-käyrä lasketaan luoton myöntöhetkellä huomioiden makroekonomiset tekijät. Seuraavaksi määritellään luonnollinen hyväksyttävä vaihteluväli sille, milloin luottoriskin ei katsota lisääntyneen merkittävästi lainan jäljellä olevan maturiteetin aikana. Hyväksyttävä vaihteluväli on mallinnettu erikseen henkilö-yrityksiä varten. 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 juoksuajalle laskettu luottotappio. Tämän suhteellisen muutoksen rajan lisäksi edellytetään, että luottoluokassa on tapahtunut heikennys alkuperäisestä, jotta siirtyminen koko voimassaoloajan ECL- lasketaan ei tapahdu vain ajan kulumisen perusteella. Lisäksi heikoimpiin luottoluokkiin (E+, E, E-, 9,0, 9,5 ja 10,0) 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.

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.

1.6.4.2 Laskentamenetelmät

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

1.6.4.2.1 PD/LGD – menetelmä

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

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

Sopimuksen koko voimassaoloajan maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (lifetime PD) mallit on tehty erikseen henkilöasiakkaille ja yritysasiakkaille. PD-malleihin vaikuttaa keskeisesti sopimuksen luottoluokka, luoton ikä (henkilöasiakkaat) sekä mallin alasegmentti, joka määräytyy yritysasiakkaille luokittelumallin perusteella ja henkilöasiakkaille tuotetyypin perusteella. Lisäksi PD-estimaatit ovat riippuvaisia makrotaloudellisista tekijöistä ja niiden ennusteista kussakin skenaariossa. Yritysvastuiden lifetime PD-mallissa makrotaloudellisia selittäviä tekijöitä käytetään BKT:n muutosta ja reaalikorkoa. Henkilöasiakkaiden lifetime PD- mallissa makrotaloudelliset tekijät on jaettu tarkemmin segmentteittäin ja esimerkiksi asuntoluotoissa käytetään BKT:n muutosta ja Euribor 12 kk korkoa, josta on poistettu BKT:n ja inflaation vaikutus, ja vakuudellisuudessa BKT:n muutosta ja Euribor 3 kk reaalikorkoa.

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), vakuustyyppistä ja ajasta, kuinka kauan sopimus on ollut maksukyvyttömänä.

Sopimuksen koko voimassaoloajan tappio-osuusmalli (lifetime LGD) koostuu kolmesta komponentista:

- 1) maksukyvyttömyystilan toipumistodennäköisyydestä,
- 2) vakuudellisesta palautusosuudesta ja
- 3) vakuudettomasta palautusosuudesta

Henkilöasiakasvastuilla maksukyvyttömyyden toipumistodennäköisyys on estimoitu tuoteluokkatasolla, kun taas yritysasiakasvastuiden osalta estimaatit ovat toimialakohtaisia. Vakuudellinen palautusosuus kuvaa kuinka paljon vakuuksista saatavat kassavirrat kattavat jäljellä olevasta vastuun määrästä. Vakuudellinen palautusosuus lasketaan vakuuksien markkina-arvon aliarvostuksen (ns. "haircut") avulla. Markkina-arvon aliarvostukset on estimoitu vertaamalla vakuuslajeittain vakuuksien realisointihintoja suhteessa vakuuksien käypiin arvoihin huomioiden lisäksi vakuuden haltuunotosta ja myymisestä aiheutuvat suorat kulut. Lopuksi markkina-arvon aliarvostusestimaatteihin on lisätty varovaisuusmarginaali vakuusdataan ja estimointiin liittyvien epävarmuuksien vuoksi. Vakuudeton palautusosuus kuvaa kassavirtoja, jotka on estimoitu tuoteluokkatasolla jäljellä olevalle vastuumäärälle, jota vakuudellinen palautusosuus ei kata.

Makrotaloudelliset tekijät ja niiden ennusteet vaikuttavat kahteen ensimmäiseen komponenttiin.

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

Sopimuksen voimassaoloajan määrittäminen

Sopimuksen voimassaoloaika on velkakirjalainoilla sopimuksen mukainen maturiteetti, joka ottaa huomioon maksusuunnitelman mukaiset lainan lyhennykset. Ennaikaisen 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 noin 13 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 OP Ryhmän taloudellisessa suunnittelussa. Makrotaloudelliset ennusteet kattavat 2-3 vuotta taloudellisten skenaarioiden perusurasta. Tämän jälkeen skenaario konvergoituu kohti talouden pitkän aikavälin tasapainoa. Pitkän aikavälin tasapainossa BKT ja osa muista muuttujista lasketaan tuotantofunktiomenetelmällä. Vaihtoehtoiset skenaariot perusuran ympärillä määritellään käyttämällä vektoriautoregressiivistä mallia, jossa muuttujien yhteistodennäköisyysjakaumasta ratkaistaan kunkin muuttujan urat halutuilla todennäköisyyksillä. Muuttujien todennäköisyysjakauma perustuu historiassa havaittuihin taloudellisiin sokkeihin ja muuttujien välisiin korrelaatioihin. Vaihtoehtoisia skenaarioita määriteltäessä huomioidaan myös OP Ryhmän talousennusteen ennustevirheet. Käytettäviä skenaarioita on kolme: perus, vahva ja heikko. Käytetyt makroekonomiset tekijät ovat: BKT:n kasvu, työttömyysaste, investointien kasvu, inflaatio, ansiotason muutos, 12 kk Euribor -korke ja 3 kk Euribor -reaalikorke. Lisäksi asuntojen hintaindeksiä käytetään LGD-malleissa.

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.

1.6.4.2 Asiakaskohtainen asiantuntija-arvioon perustuva kassavirtaperusteinen ECL menetelmä

Asiantuntija ECL -testausmenetelmällä arvioitavien asiakkaiden kohdejoukkona on tarkkailulistalla R-ratingmallin piirissä olevat yritysastapuolet, joiden vastuut ovat lähtökohtaisesti päätyneet ECL-laskennan vaiheeseen 2 tai 3. 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.

1.6.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

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

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

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

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

1.6.4.3.1 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

Vaiheeseen 2 siirretään sellaiset sijoitukset, joiden yhden vuoden PD on kaksinkertaistunut siten että prosenttiyksiköissä muutos on vähintään 0,2%, sijoitukseen on myönnetty 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.

1.6.4.4 Taseen ulkopuolisten erien arvonalentuminen

Useisiin Osuuspankin tarjoamiin tuotteisiin kuuluu vakiona tai jossain elinkaaren vaiheessa nostovara, limiitti tai muu taseen ulkopuolinen luottositoumus. Esimerkiksi 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 maksukyvyttömyshetkellä. Se sisältää sekä käyttöasteen että luottovasta-arvokertoimen. Lisäksi toistaiseksi voimassa oleville sopimuksille sovelletaan maturiteettimallia. Mallissa huomioidaan tilanteet, jossa Osuuspankillä on sopimukseen perustuva mahdollisuus vaatia takaisinmaksua ja peruuttaa nostamatonta osuutta koskeva sitoumus, mutta se ei rajoita altistumista luottotappioille sopimuksen mukaisena irtisanomisaikana.

1.6.4.5 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 Osuuspankillä 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.

1.6.4.6 Johdon harkintaan perustuvat arvonalentumisen lisävaraukset ("management overlay")

Osuuspankki voi tehdä epätavallisissa tilanteissa (esimerkiksi nopeasti eskaloituneissa maailmanlaajuisissa kriiseissä, kuten pandemia tai sota) johdon arvioon perustuvan ECL -varauksen. Varaus on tilapäinen ja voimassa niin kauan, kunnes ECL-laskennassa käytettävät riskiparametrit on päivitetty kuvaamaan muuttunutta tilannetta. Tehtyihin johdon harkintaan perustuviin arvonalentumisen lisävarauksiin sovelletaan tiukkoja seurantakriteerejä ja niistä raportoidaan ylimmälle johdolle neljännesvuosittain.

1.6.4.7 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. Vuoden 2022 alusta lähtien Osuuspankissa on kirjattu kertymättä jäävä osuus osaluottotappiona jo siinä vaiheessa, kun velkajärjestelyn tai yrityssaneerauksen maksuohjelma on vahvistettu, luotossa ei ole muita osallisia eikä realisoitavaa omaisuutta. Taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan saamisten arvonalentumisten oikaisuksi.

1.6.5 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

1.6.6 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 käyttäen lukuun ottamatta johdannaisvelkoja, jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Kaupankäyntivelkoihin luokitellaan myös veloitteet toimittaja 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 hankintameno uudelleen diskonttaamalla muutetut sopimusperusteiset rahavirrat käyttämällä alkuperäistä efektiivistä korkokantaa. Rahoitusvelan jaksotetun hankintamenon muutokset kirjataan tulosvaikutteisesti. Syntyneillä menoilla tai palkkioilla oikaistaan velan kirjanpitoarvoa, ja ne kirjataan kuluiksi ehdoiltaan muuttuneen velan jäljellä olevana juoksuaikana. Osuuspankki ei ole tehnyt rahoitusvelkojen vaihtoja olemassa oleviin rahoitusvelkoihin.

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

1.6.7 Pitkäaikaissäätämissopimukset

Osuuspankit, jotka tarjoavat PS-palveluja, vastaanottavat asiakkaan suorittamat maksut tarkoitusta varten avatulle talletussuojan piiriin kuuluvalle 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 säästämistiliä veloittaen.

1.6.8 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Osuuspankki voi tehdä johdannaissopimuksia suojaustarkoituksessa joko taloudellisina suojina tai kirjanpidollisen suojauslaskennan säännöin. Osuuspankissa on laadittu suojauslaskennassa käytettävät menetelmät ja sisäiset periaatteet, joiden mukaisesti rahoitusinstrumentti voidaan määritellä suojaavaksi. Suojausperiaatteiden mukaisesti Osuuspankissa voidaan suojautua korkoriskiltä soveltamalla käyvän arvon tai rahavirran suojausta. Käyvän arvon suojauksella suojaudutaan suojattavan kohteen käyvän arvon muutoksilta ja rahavirran suojauksella suojaudutaan tulevien rahavirtojen vaihtelulta. Osuuspankin korkokattoposition suojausstrategian mukaisia toimenpiteitä toteutetaan ja ylläpidetään keskitetysti OP Ryhmässä.

Suojauksessa voidaan käyttää koronvaihtosopimuksia ja korko-optioita.

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

Johdannaissopimukset 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 arvonmuutokset 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 nettoina tuloslaskelman korkoihin.

Sopimuksia ei käsitellä suojauslaskennan sääntöjen mukaisesti kirjanpidossa, mikäli IAS 39:n edellyttämä suojausinstrumentin ja siihen liittyvän suojauskohteen välinen suojaussuhde ei täytä standardin kriteerejä. Suojauslaskennalla todennetaan, että suojaussuhteessa olevan suojaavan instrumentin käyvän arvon tai rahavirtojen muutokset kumoavat suojatun kohteen vastaavat muutokset kokonaan tai osittain. Osuuspankki käyttää IFRS 9:n mukaista poikkeusta jatkaa IAS 39:n standardin soveltamista suojauslaskentaan sekä EU carve-out version soveltamista korkoriskin portfoliosuojakseen. Suojaavien ja suojattavien instrumenttien välinen yhteys dokumentoidaan määrämuotoisesti. Dokumentaatio sisältää tiedot riskienhallinnan periaatteista, suojausstrategiasta ja menetelmistä, joilla suojauksen tehokkuus osoitetaan. Suojauslaskentaan sovelletaan EU carve-out version soveltamista määrämuotoisesti. Dokumentaatio sisältää tiedot riskienhallinnan periaatteista, suojausstrategiasta ja menetelmistä, joilla suojauksen tehokkuus osoitetaan. Suojauslaskentaan sovelletaan EU carve-out version soveltamista määrämuotoisesti. Suojauslaskentaan sovelletaan EU carve-out version soveltamista määrämuotoisesti. Suojauslaskentaan sovelletaan EU carve-out version soveltamista määrämuotoisesti. Suojauslaskentaan sovelletaan EU carve-out version soveltamista määrämuotoisesti.

Korkoriskin käyvän arvon suojaus kohdistuu pääsääntöisesti luottoportfolioihin. EU carve-out version mukaista käyvän arvon portfoliosuojausmallia sovelletaan tiettyjen luottojen johdannaisehtojen suojaukseen. Näiden suojaussuhteiden osalta suojattuun erään liittyvä ennenaikainen takaisinmaksuoptio aiheuttaa vain harvoin tehottomuutta. Osuuspankki voi myös soveltaa käyvän arvon suojauslaskentaa kiinteäkorkoisten avista-ehdoisten käyttely- ja säästötilien korkoriskin suojaukseen.

Johdannaissovimusten, jotka on dokumentoitu käypää arvoa suojaaviksi ja jotka ovat suojauksena tehokkaita, käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmaan. Myös suojauksen kohteena olevat omaisuuserät arvostetaan suojauksen aikana suojatun riskin osalta käypään arvoon, ja käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelman suojauslaskennan nettotulokseen.

Osuuspankki voi myös soveltaa rahavirran suojauslaskentaa vaihtuvakorkoisten luottoportfolioiden korkorahavirtojen suojaamiseen. Johdannaisen käyvän arvon muutoksesta tehokkaan suojauksen osuus kirjataan muihin laajan tuloksen eriin. Suojaussuhteesta aiheutuva mahdollinen tehottomuus voi aiheutua suojaavan instrumentin ja suojattavan erän rahavirtojen eriaikaisuudesta, ja se kirjataan tuloslaskelman korkokatteeseen. Omaan pääomaan kertyneet käyvän arvon muutokset kirjataan tulokseen sille tilikaudelle, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat toteutuvat.

1.6.8.1 Taloudelliset suojat

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

1.6.8.2 Suojauslaskenta

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

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.

1.6.8.2.1 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. Korkoputkijohdannaissella suojattujen lainojen arvostustulos esitettiin vertailukaudella taseen erässä Johdannaissopimukset.

1.6.8.2.2 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 siirtovelloissa. Molempien vastaerä kirjataan nettona korkokatteen Korkotuotot johdannaissopimuksista –erään. Nettokorko on joko korkotuotto tai korkotuoton oikaisu.

Rahoitusjohdannaissena 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.

1.7 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.

1.8 ULKOMAAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

1.9 OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAAKONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

Osakkeet ja osuudet sekä muut oman pääoman ehtoiset sijoitukset omistusyhteisyhtiöihin sekä samaan konserniin kuuluviin yrityksiin merkitään hankintameno, tai jos erän arvon todetaan tilinpäätöspäivänä arvonalentumisen johdosta

olevan alempi kuin hankintameno, arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenuon. Arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

1.10 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 hankintamenuon. 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.

1.11 AINEELLISET HYÖDYKKEET

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

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

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

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

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

1.11.2 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 arvonkorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonkorotusrahastoon. Arvonkorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen peruseränsäätömenot 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.

1.11.2.1 Arvonkorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonmäärittäminen

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

1.11.2.2 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.

1.11.2.3 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.

1.11.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

Rakennusten ja muiden kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenu 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

1.12 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.

Rahoitusleasingsopimuksin tai 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 ei merkitä taseeseen. Vuokrat merkitään kuluksi tuloslaskelman erään Liiketoiminnan muut kulut.

1.13 PAKOLLISET VARAUKSET

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

1.14 OMA PÄÄOMA

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

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

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

1.15 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

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.

1.16 TYÖSUHDE-ETUUDET

1.16.1 Eläke-etuudet

Työntekijöiden lakisääteinen eläketurva on hoidettu Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa ja lisäeläketurva OP-Eläkesäätiössä tai OP-Henkivakuutuksessa. Eläkesäätiö on suljettu uusilta työntekijöiltä 1.7.1991 lukien ja OP-Henkivakuutuksen ryhmäeläkevakuutus 2005 lukien. Eläkevastuut on kokonaisuudessaan katettu.

1.16.2 Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. OP Ryhmän strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahoston mittareissa.

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen noudattaa 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.

Palkkion maksun edellytyksenä on, että OP Ryhmän CET1-vakavaraisuus on maksuhetkellä yli CET1 tason, jonka ylittämällä ei tule voitonjakorajoitteita + 2 % ja LCR-tunnusluku on palkkion maksua edeltävän vuoden tilinpäätöksessä yli 110 %. Lisäksi edellytetään, että henkilö ei ole irtisanoutunut OP Ryhmän palveluksesta ennen maksuhetkeä ja osuuspankin asiakasliiketoimintatulos on voitollinen.

Mikäli jälkikäteen huomataan, että henkilölle on maksettu palkkiota vastoin tulospalkkiojärjestelmän ehtoja, yhtiön hallituksella on oikeus päättää muuttuvan palkkion jättämisestä maksamatta joko kokonaan tai osittain tai maksetun palkkion takaisinperinnästä, mikäli palkkion maksaminen olisi vastoin voimassa olevaa sääntelyä tai OP Ryhmän sisäisiä ohjeita.

Muuttuvien palkkioiden maksamisesta henkilöille, joiden toiminnasta voi aiheutua yritykselle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö") on säädetty mm. laissa Luottolaitostoiminnasta (233/2021), vakuutusyhtiöitä koskevassa komission delegoidussa asetuksessa (2015/35) ja sijoituspalvelulaissa (523/2021). Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään kuuluu OP Ryhmässä mm. toimitusjohtajat ja muut toiminnan johtamiseen osallistuvat henkilöt sekä sisäiseen valvontatoimeen kuuluvat henkilöt.

Mikäli riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön palkkiot ansaintavuodelta ylittävät 50 000 euroa tai muodostavat vähintään kolmasosan (luottolaitoksissa ja vakuutusyhtiöissä) tai neljasosan (sijoituspalveluyhtiöissä, kiinteistösijoituksessa ja rahastoyhtiöissä) vuotuisista yhteenlasketuista palkkioista, maksetaan palkkiosta ansaintavuotta seuraavana vuonna 60 % ja loppuosa 40 % palkkiosta maksetaan seuraavien neljän vuoden aikana neljässä yhtä suuressa erässä niin, että maksusuoritusten välillä on vähintään vuosi. Mikäli riskipositioon kuuluvan henkilön muuttuva palkitseminen ansaintavuodelta on erityisen suuri eli vastaa vähintään 8 kuukauden palkkaa ja on vähintään 200 000 euroa, maksetaan palkkiosta ansaintavuotta seuraavana vuonna 40 % ja loppuosa (60 %) palkkiosta maksetaan seuraavien neljän (johtokunnan jäsenillä viiden) vuoden aikana neljässä (johtokunnan jäsenillä viidessä) yhtä suuressa erässä niin, että maksusuoritusten välillä on vähintään vuosi.

Muuttuvasta palkkiosta puolet maksetaan rahana ja puolet sidotaan OP Osuuskunnan hallituksen päättämään viiteinstrumentin arvoon. Viiteinstrumenttiin sidottu palkkio maksetaan henkilölle vuoden odotusajan jälkeen. Viiteinstrumenttina käytetään luottolaitoksissa ja vakuutusyhtiöissä tuotto-osuuteen sidottua synteettistä instrumenttia ja sijoituspalveluyhtiöissä, kiinteistösijoituksessa sekä rahastoyhtiössä OP Private Strategia 50 -rahaston tuottoa synteettisenä instrumenttina.

1.16.3 Henkilöstörahasto

Osuuspankki voi kuulua OP Ryhmän yhteiseen 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.

OP Ryhmän henkilöstörahastolle maksettava voittopalkkioerä vuonna 2022 perustui seuraavien tavoitteiden saavuttamiselle: OP Ryhmän tuottojen ja kulujen kasvuero (paino 50 %) sekä keskittäjäasiakkaiden määrän nettokasvu (paino 50 %).

1.16.4 Tulospalkkiojärjestelmä

Tulospalkkiojärjestelmän ansaintajakso on 6 tai 12 kuukautta. Järjestelmä perustuu vuosisuunnittelusta johdettuihin pankki-, tiimi- tai henkilökohtaisiin tavoitteisiin ja kattaa koko henkilöstön. Mittaristossa näkyy vahvasti mm. asiakaskokemus, palkkiotuotot, myynti sekä strategiasta johdetut tavoitteet. OP Ryhmän kaikille johtajille yhteiset ryhmätasoiset mittarit olivat OP Ryhmän tuottojen ja kulujen kasvuero 20 %:n painolla ja keskittäjäasiakkaiden määrän nettokasvu 20 %:n painolla. Kaikilla osuuspankkien toimitusjohtajilla on lisäksi mittarina pankkikohtainen riskikorjattu pääoman tuotto (RORAC) 20 %:n painolla.

Tulospalkkion ansaintamittareiden toteuman lisäksi lopulliseen palkkion maksuun vaikuttaa laadullinen arviointi, jossa esihenkilö arvioi henkilön ohjeiden ja sääntelyn mukaista toimintaa. Tarkastelussa huomioidaan myös kestävyysriskit niiden henkilöiden ja roolien osalta, joille kestävyysriskien huomioiminen on olennainen osa työtehtäviä. Tulospalkkiota leikataan rikkeiden kriittisyyden ja määrän perusteella kertoimella 0–1.

Palkkiot maksetaan kokonaan rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä, jolloin puolet palkkioista maksetaan rahana ja puolet viiteinstrumentin arvoon sidottuna. Järjestelmän kulut jaksotetaan ansaintajakson alusta maksuhetken 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 säädetyn 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.

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 efektiivisen koron menetelmällä. Efektiivisen koron menetelmästä kerrotaan tarkemmin laatimisperiaatteiden kappaleessa Jaksotettu hankintameno. Myös sellaisten

saamisten korot tuloutetaan, joiden erääntyneitä maksuja on hoitamatta. Saamisen hankintamenon ja sen nimellisarvon välinen ero jaksotetaan korkotuottoihin ja velasta saadun määrän ja sen nimellisarvon erotus korkokuluihin.

1.19 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

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

1.20 VIRANOMAISMAKSUT

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

1.20.1 Vakausmaksu

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 Rahoitusvakausviraston hallintomaksu

Rahoitusvakausviraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

1.20.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

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

1.20.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu

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

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

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

Tasetta koskevat liitetiedot

- 13 Saamiset luottolaitoksilta
- 14 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 15 Leasingkohteet
- 16 Saamistodistukset
- 17 Tappiota koskeva vähennyserä
- 18 Osakkeet ja osuudet
- 19 Johdannaissopimukset
- 20 Aineettomat hyödykkeet
- 21 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 22 Muut varat
- 23 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 24 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 25 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 26 Muut velat
- 27 Pakolliset varaukset
- 28 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 29 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 30 Oma pääoma
- 31 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 32 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2022
- 33a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2022
- 33b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2022
- 33c Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2022

Muut liitetiedot

- 34 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2022
- 35 Lisäeläketurva
- 36 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 37 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 38 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 39 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 40 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2022
- 41 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset, joiden tilikausi päättynyt ennen tai jälkeen emoyrityksen tilikautta
- 42 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2022
- 43 Asiakasvarat

1. Korkotuotot

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Saamisista luottolaitoksilta	7 007 844,94	3 331 112,60	7 007 608,78	3 330 879,77
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	51 199 979,47	35 717 000,00	51 414 646,02	35 972 726,28
Saamistodistuksista	505 369,29	545 824,99	505 369,29	545 824,99
Johdannaissopimuksista	1 114 513,55	1 347 508,61	1 114 513,56	1 347 508,61
josta rahavirran suojaus	2 109 741,42	3 508 401,12	2 109 741,43	3 508 401,12
Muut korkotuotot	3 935,08	2 270,09	3 814,86	2 270,06
Yhteensä	59 831 642,33	40 943 716,29	60 045 952,51	41 199 209,71
josta korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista	1 561 144,40	955 725,23	1 561 144,40	955 725,23

2. Korkokulut

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Veloista luottolaitoksille	2 586 013,05	-2 505 352,82	2 586 013,05	-2 505 352,83
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	2 955 320,99	1 199 467,50	2 955 321,00	1 199 467,50
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-128 894,36	0,00	-128 894,36	0,00
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Vuokrasopimuksista	27 930,97	14 681,20		
Muut korkokulut	2 121,29	5 419,94	3 948,29	258,19
Yhteensä	5 442 491,94	-1 285 784,18	5 416 387,98	-1 305 627,14

Konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut korkotuotot ja niille suoritettut korkokulut

	2022		2021	
	Tytäryrityksiltä	Osakkuusyrityksiltä	Tytäryrityksiltä	Osakkuusyrityksiltä
Korkotuotot	211 660,39		255 493,45	
Korkokulut				

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

	Pankki	
	2022	2021
Vuokratuotot	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00
Arvon alentumiset	0,00	0,00
Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto)	0,00	0,00
Palkkiotuotot	0,00	0,00
Muut välittömät tuotot	0,00	0,00
Muut välittömät kulut	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00

4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Osingot ja osuuspääoman korot				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	27,30	0,00	27,30	0,00
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista	27,30	0,00	27,30	0,00
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut	10 694 885,50	10 525 099,00	10 694 885,50	10 525 099,00
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä	400 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00
Omistusyhteisyyksiltä	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	11 094 912,80	10 925 099,00	11 094 912,80	10 925 099,00

5. Palkkiotulot ja -kulut

Palkkiotulot	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Luotonannosta	3 628 019,83	4 147 689,57	3 628 019,83	4 147 689,57
Talletuksista	1 100 403,97	995 937,26	1 100 403,97	995 937,26
Maksuliikenteestä	11 123 789,54	10 584 267,42	11 125 263,55	10 584 267,42
Rahastoista	3 201 239,80	3 120 591,55	3 201 239,80	3 120 591,55
Omaisuuksienhoidosta	2 336 871,58	2 197 077,57	2 336 871,58	2 197 077,57
Lainopillisista tehtävistä	917 806,27	1 048 039,39	917 806,27	1 048 039,39
Arvopaperinvälityksestä	486 860,48	684 145,02	486 860,48	684 145,02
Arvopapereiden liikkeeseen laskusta	0,00	738,42	0,00	738,42
Vakuutusten välityksestä	6 568 945,52	6 731 904,50	6 568 945,52	6 731 904,50
Takauksista	793 222,93	633 003,26	793 222,93	633 003,26
Muut	920 954,00	-191 089,28	920 954,00	-191 089,28
Yhteensä	31 078 113,92	29 952 304,68	31 079 587,93	29 952 304,68

Palkkikulut	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Maksetut toimitusmaksut	1 687 065,71	1 532 451,17	1 687 187,02	1 532 451,17
Muut	421 992,98	413 278,66	421 871,67	413 278,66
Yhteensä	2 109 058,69	1 945 729,83	2 109 058,69	1 945 729,83

6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tapot				
Saamistodistuksista	-1 102,40	0,00	-1 102,40	0,00
Osakkeista ja osuuksista	381 008,04	47 783,53	381 008,04	47 783,53
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	379 905,64	47 783,53	379 905,64	47 783,53
Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat				
Saamistodistuksista	1 102,40	0,00	1 102,40	0,00
Osakkeista ja osuuksista	-937 393,62	675 422,18	-937 393,62	675 422,18
Muista	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-936 291,22	675 422,18	-936 291,22	675 422,18
Arvopaperikaupan muut tuotot				
Korkotuotot	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaisten nettotuotot	23 935,44	-549,40	23 935,44	-549,40
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-532 450,14	722 656,31	-532 450,14	722 656,31
Nettotuotot jaksettavaan hankintamenoan arvostettavista	0,00	0,00	0,00	0,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	2,34	-2,06	2,34	-2,06
Kaikki yhteensä	-532 447,80	722 654,25	-532 447,80	722 654,25

Osakkeisiin ja osuuksiin sisältyy sijoituksia pääomasijoitusyhtiöihin. Nämä sijoitukset arvostetaan laatimisperiaatteiden mukaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti ja arvonmuutos 937 393,62 euroa (675 422,18) on esitetty arvopaperikaupan nettotuotoissa. Näiden sijoitusten käypä arvo perustuu portfolioraportin arvionvaraisuutta sisältävään arvonmäärityslaskentaan, eikä julkiseen markkinanoteeraukseen.

7. Suojauslaskennan nettotulos

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Suojausinstrumenttien nettotulos	74 432 840,27	9 340 220,51	74 432 840,27	9 340 220,51
Suojauskohteiden nettotulos	-74 432 840,27	-9 340 220,51	-74 432 840,27	-9 340 220,51
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Vuokra- ja osinkotuotot	1 353 131,25	1 443 120,94	1 350 324,93	1 443 120,94
Muut tuotot	0,00	0,00	0,00	0,00
Myyntivoitot	4 328,24	3 185,44	4 328,24	3 185,44
Vuokrakulut	0,00	0,00	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	39 121,30	-797 513,19	-3 647,27	-431,00
Myyntitappiot	0,00	0,00	0,00	0,00
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-533 622,76	0,00	-245 861,38	0,00
Muut kulut	103 168,62	93 621,75	-1 599 934,30	-1 489 746,71
Yhteensä	966 126,65	742 414,94	-494 789,78	-43 871,33

9. Liiketoiminnan muut tuotot

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	387 820,42	453 705,47	387 820,42	336 205,02
Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	0,00	0,00	0,00	0,00
Fuusiovoitot	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	459 725,20	3 076 975,18	459 725,20	3 076 975,18
Yhteensä	847 545,62	3 530 680,65	847 545,62	3 413 180,20

10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Suunnitelman mukaiset poistot	1 740 851,73	1 898 477,93	291 761,54	372 500,78
Arvonalentumiset	3 440,79	161 292,36	0,00	161 292,36
Yhteensä	1 744 292,52	2 059 770,29	291 761,54	533 793,14

11. Liiketoiminnan muut kulut

	Konserni		Pankki	
	2022	2021	2022	2021
Vuokrakulut	393 701,59	275 291,77	1 155 591,38	822 544,14
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä	1 725 416,69	1 890 390,19	1 140 414,58	1 157 197,10
Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	2 647,01	0,00	2 647,01	0,00
Fuusiotappiot	0,00	0,00	0,00	0,00
Viranomaismaksut	2 531 968,04	1 839 067,65	2 528 968,04	1 836 067,65
Muut	5 418 997,91	5 179 442,74	5 431 043,57	5 113 007,62
Yhteensä	10 072 731,24	9 184 192,35	10 258 664,58	8 928 816,51

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

2022

Konserni

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvarolista sekä taseen ulkopuolisista eristä

Saamisista luottolaitoksilta	0,00	0,00	0,00
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	645 605,48	0,00	645 605,48
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista	19 379,72	0,00	19 379,72
Muista	0,00	0,00	0,00
Lopulliset luottotappiot	232 887,92	0,00	232 887,92
Palautukset poistetuista saamisista	0,00	-32 674,34	-32 674,34
Yhteensä	897 873,12	-32 674,34	865 198,78

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä	0,00	0,00	0,00
Muista	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
	0,00	0,00	0,00
	645 605,48	0,00	645 605,48
	19 379,72	0,00	19 379,72
	0,00	0,00	0,00
	232 887,92	0,00	232 887,92
	0,00	-32 674,34	-32 674,34
	897 873,12	-32 674,34	865 198,78
	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
	897 873,12	-32 674,34	865 198,78

2022

Pankki

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

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

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot

Tytär- omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
645 605,48	0,00	645 605,48
19 379,72	0,00	19 379,72
		0,00
232 887,92		232 887,92
	-32 674,34	-32 674,34
897 873,12	-32 674,34	865 198,78
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
897 873,12	-32 674,34	865 198,78

2021

Konserni

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

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

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
0,00	-459 772,74	-459 772,74
0,00	-17 177,16	-17 177,16
0,00	0,00	0,00
688 756,24	0,00	688 756,24
0,00	-31 877,22	-31 877,22
688 756,24	-508 827,12	179 929,12
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
688 756,24	-508 827,12	179 929,12

2021

Pankki

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

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

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot

Tytär- omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
0,00	-459 772,74	-459 772,74
0,00	-17 177,16	-17 177,16
0,00		0,00
688 756,24		688 756,24
0,00	-31 877,22	-31 877,22
688 756,24	-508 827,12	179 929,12
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
688 756,24	-508 827,12	179 929,12

13. Saamiset luottolaitoksilta

	Konserni		Pankki	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Vaadittaessa maksettavat				
Talletukset	26 607 617,19	79 726 535,62	26 607 617,19	79 726 535,62
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	26 607 617,19	79 726 535,62	26 607 617,19	79 726 535,62
Muut kuin vaadittaessa maksettavat				
Keskuspankeilta	0,00	0,00	0,00	0,00
Luottolaitoksilta				
Talletukset	1 145 116 322,93	1 087 128 296,16	1 145 116 322,93	1 087 128 296,16
Muut	0,00	132,00	0,00	132,00
Yhteensä	1 145 116 322,93	1 087 128 428,16	1 145 116 322,93	1 087 128 428,16
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	1 171 723 940,12	1 166 854 963,78	1 171 723 940,12	1 166 854 963,78
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	0,00	0,00	0,00	0,00

14. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Konserni

Luotonanto ja takaussaamiset sektoreittain

Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 286 280 486,53	2 417 961,54	1 192 702 478,24	1 993 376,11
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 655 953,50	3 958,66	1 419 506,23	3 444,07
Julkisyhteisöt	29 419 412,15	4 145,00	33 547 438,42	2 979,77
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	21 953 464,36	8 164,36	23 510 983,08	1 533,54
Kotitaloudet	2 744 163 552,32	3 722 410,40	2 670 035 017,45	3 510 736,89
Ulkomaat	340 168,43	7,45	380 792,01	10,02
Yhteensä	4 083 813 037,29	6 156 647,41	3 921 596 215,43	5 512 080,40
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	8 812,93		12 338,11	

	Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2022		Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2021
31.12.2022		31.12.2021	

Pankki

Luotonanto ja takaussaamiset sektoreittain

Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 295 345 194,27	2 417 961,54	1 202 673 938,77	1 993 376,11
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 655 953,50	3 958,66	1 419 506,23	3 444,07
Julkisyhteisöt	29 419 412,15	4 145,00	33 547 438,42	2 979,77
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	21 953 464,36	8 164,36	23 510 983,08	1 533,54
Kotitaloudet	2 744 163 552,32	3 722 410,40	2 670 035 017,45	3 510 736,89
Ulkomaat	340 168,43	7,45	380 792,01	10,02
Yhteensä	4 092 877 745,03	6 156 647,41	3 931 567 675,96	5 512 080,40
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	8 812,93		12 338,11	

	Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2022		Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2021
31.12.2022		31.12.2021	

15. Leasingkohteet

	Konserni		Pankki	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Ennakkomaksut	0,00	0,00	0,00	0,00
Koneet ja kalusto	0,00	0,00	0,00	0,00
Kiinteä omaisuus ja rakennukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muu omaisuus	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

16. Saamistodistukset

Konserni

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2022

	31.12.2022		31.12.2021
Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Saamistodistukset yhteensä
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	0,00
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muulta	0,00	5 000 000,00	29 999 308,17
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	5 000 000,00	29 999 308,17
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	5 000 000,00	10 000 000,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	19 999 308,17
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikuttavasti luokitellut rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	5 000 000,00	29 999 308,17

Pankki

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2022

	31.12.2022		31.12.2021
Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Saamistodistukset yhteensä
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	0,00
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muulta	0,00	5 000 000,00	29 999 308,17
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	5 000 000,00	29 999 308,17
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	5 000 000,00	10 000 000,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	19 999 308,17
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00

Muut oikaisut
Nettotulosvaikutus yhteensä
Tapplota koskeva vähennyserä 31.12.2022

0,00	0,00	0,00	0,00
120 266,37	-121 095,96	664 776,32	663 946,73
582 797,24	721 451,20	4 930 965,50	6 235 213,94

Konserni

Tapploita koskeva vähennyserä 1.1.2021

Tapploita koskeva vähennyserä, sulautuneet pankit

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

Tapplota koskeva vähennyserä 31.12.2021

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
12 kk	Koko volmassaoloalka	Koko volmassaoloalka	
893 352,75	1 557 544,16	3 441 155,61	5 892 052,52
9 213,71	28 773,58	106 904,78	144 892,07
-17 334,48	246 594,09	0,00	229 259,61
-5 705,67	0,00	522 762,46	517 056,79
19 114,72	-176 244,79	0,00	-157 130,07
0,00	-107 900,34	766 383,94	658 483,60
0,00	14 151,24	-92 831,86	-78 680,62
1 043,44	0,00	-35 150,34	-34 106,90
199 377,87	65 484,11	308 142,43	573 004,41
-197 879,36	-343 088,79	-665 205,41	-1 206 173,56
-464 707,11	-504 070,66	459 764,67	-509 013,10
26 055,00	61 304,56	0,00	87 359,56
0,00	0,00	-545 737,10	-545 737,10
0,00	0,00	0,00	0,00
-440 035,59	-743 770,58	718 128,79	-465 677,38
462 530,87	842 547,16	4 266 189,18	5 571 267,21

Pankki

Tapplota koskeva vähennyserä 1.1.2021

Tapploita koskeva vähennyserä, sulautuneet pankit

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

Tapplota koskeva vähennyserä 31.12.2021

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
12 kk	Koko volmassaoloalka	Koko volmassaoloalka	
893 352,75	1 557 544,16	3 441 155,61	5 892 052,52
9 213,71	28 773,58	106 904,78	144 892,07
-17 334,48	246 594,09	0,00	229 259,61
-5 705,67	0,00	522 762,46	517 056,79
19 114,72	-176 244,79	0,00	-157 130,07
0,00	-107 900,34	766 383,94	658 483,60
0,00	14 151,24	-92 831,86	-78 680,62
1 043,44	0,00	-35 150,34	-34 106,90
199 377,87	65 484,11	308 142,43	573 004,41
-197 879,36	-343 088,79	-665 205,41	-1 206 173,56
-464 707,11	-504 070,66	459 764,67	-509 013,10
26 055,00	61 304,56	0,00	87 359,56
0,00	0,00	-545 737,10	-545 737,10
0,00	0,00	0,00	0,00
-440 035,59	-743 770,58	718 128,79	-465 677,38
462 530,87	842 547,16	4 266 189,18	5 571 267,21

18. Osakkeet ja osuudet

31.12.2022

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	Jolsta luottolaitoksissa
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	328 898 669,95	328 898 669,95	0,00
	0,00	0,00	0,00
	339 482,01	339 482,01	0,00
0,00	329 238 151,96	329 238 151,96	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	Jolsta luottolaitoksissa
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	328 898 669,95	328 898 669,95	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	339 482,01	339 482,01	0,00
0,00	329 238 151,96	329 238 151,96	0,00

31.12.2021

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	Jolsta luottolaitoksissa
0,00	2 483 090,82	2 483 090,82	0,00
0,00	2 483 090,82	2 483 090,82	0,00
0,00	328 898 669,95	328 898 669,95	0,00
	0,00	0,00	0,00
	339 482,01	339 482,01	0,00
0,00	331 721 242,78	331 721 242,78	0,00

Pankki

31.12.2021

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	Jolsta luottolaitoksissa
0,00	2 483 090,82	2 483 090,82	0,00
0,00	2 483 090,82	2 483 090,82	0,00
0,00	328 898 669,95	328 898 669,95	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	339 482,01	339 482,01	0,00
0,00	331 721 242,78	331 721 242,78	0,00

19. Johdannaisopimukset

Konserni

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2022

Korkojohdannaiset

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

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
1 308 526 332,95	68 108 002,98	26 628 851,92
913 658 626,48	65 845 948,63	556 211,09
913 658 626,48	65 845 948,63	556 211,09
0,00	0,00	0,00
394 867 706,47	2 262 054,35	26 072 640,83
243 230 000,00	42 815,87	19 668 703,66
0,00	0,00	0,00
	68 108 002,98	26 628 851,92

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	31 944 506,77	181 581 067,81	1 075 695 055,75	19 305 702,62	1 308 526 332,95
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	1 944 506,77	80 841 067,81	830 873 051,90	0,00	913 658 626,48
Ostetut	1 944 506,77	80 841 067,81	830 873 051,90	0,00	913 658 626,48
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	30 000 000,00	100 740 000,00	244 822 003,85	19 305 702,62	394 867 706,47
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais-sopimukset 31.12.2022

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

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

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

Kalkissa johdannais-sopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Pankki

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannais-sopimukset 31.12.2022

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	1 308 526 332,95	68 108 002,98	26 628 851,92
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	913 658 626,48	65 845 948,63	556 211,09
Ostetut	913 658 626,48	65 845 948,63	556 211,09
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset	394 867 706,47	2 262 054,35	26 072 640,83
josta rahavirran suojaus	243 230 000,00	42 815,87	19 668 703,66
Muut swap -sopimukset			
Johdannaiset yhteensä		68 108 002,98	26 628 851,92

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	31 944 506,77	181 581 067,81	1 075 695 055,75	19 305 702,62	1 308 526 332,95
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	1 944 506,77	80 841 067,81	830 873 051,90	0,00	913 658 626,48
Ostetut	1 944 506,77	80 841 067,81	830 873 051,90		913 658 626,48
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset	30 000 000,00	100 740 000,00	244 822 003,85	19 305 702,62	394 867 706,47
Muut swap sopimukset					0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissolemukset 31.12.2022

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisolemukset			
Optiosolemukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Koronvaihtosolemukset			
Johdannaiset yhteensä		0,00	0,00

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisolemukset					0,00
Optiosolemukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Koronvaihtosolemukset					0,00

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

Kaikkisssa johdannaissolemuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Konserni

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissolemukset 31.12.2021

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	1 169 401 565,03	9 785 349,08	12 987 805,97
Terminisolemukset			
Optiosolemukset	170 300 777,25	0,00	5 386 808,08
Ostetut	170 300 777,25	0,00	5 386 808,08
Asetetut	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosolemukset	999 100 787,78	9 785 349,08	7 600 997,89
josta rahavirran suojaus	253 230 000,00	9 785 349,08	0,00
Muut swap -solemukset	0,00	0,00	0,00
Johdannaiset yhteensä		9 785 349,08	12 987 805,97

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	759 235 709,20	180 255 103,44	220 867 634,65	9 043 117,74	1 169 401 565,03
Terminisolemukset					0,00
Optiosolemukset	3 364 921,42	73 755 103,44	84 137 634,65	9 043 117,74	170 300 777,25
Ostetut	3 364 921,42	73 755 103,44	84 137 634,65	9 043 117,74	170 300 777,25
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosolemukset	755 870 787,78	106 500 000,00	136 730 000,00	0,00	999 100 787,78
Muut swap -solemukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

EI suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2021

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

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

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikkia johdannais sopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Pankki

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannais sopimukset 31.12.2021

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	1 169 401 565,03	9 785 349,08	12 987 805,97
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	170 300 777,25	0,00	5 386 808,08
Ostetut	170 300 777,25		5 386 808,08
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset	999 100 787,78	9 785 349,08	7 600 997,89
josta rahavirran suojaus	253 230 000,00	9 785 349,08	
Muut swap -sopimukset			
Johdannaiset yhteensä		9 785 349,08	12 987 805,97

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu aika				Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	
Korkojohdannaiset	759 235 709,20	180 255 103,44	220 867 634,65	9 043 117,74	1 169 401 565,03
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	3 364 921,42	73 755 103,44	84 137 634,65	9 043 117,74	170 300 777,25
Ostetut	3 364 921,42	73 755 103,44	84 137 634,65	9 043 117,74	170 300 777,25
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset	755 870 787,78	106 500 000,00	136 730 000,00		999 100 787,78
Muut swap sopimukset					0,00

EI suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2021

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

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

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikkia johdannais sopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

20. Aineettomat hyödykkeet

	Konserni		Pankki	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
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

Osakkuusyrityksistä johtuva konserniliikearvo ja konsernireservi 31.12.2022

Osakkuusyrityksistä johtuvan konserniliikearvon vielä poistamatta oleva määrä	0,00	euroa
Osakkuusyrityksistä johtuvan konsernireservin vielä tulouttamatta oleva määrä	0,00	euroa

Osakkuusyrityksistä johtuvaa konserniliikearvoa ja konsernireserviä ei ole kirjattu taseeseen.

21. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Konserni	Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Käyttöoikeus-omaisuuserät
Hankintameno tilikauden alussa	0,00	34 470 800,85	26 615 938,24	2 218 706,36	2 886 702,71
+ lisäykset tilikautena	0,00	5 145 917,49	1 845,45	73 994,54	1 062 058,09
- vähennykset tilikautena	0,00	-905 334,01	-970 139,70	-432 206,79	-43 900,94
+/- siirrot erien välillä	0,00	46 901,04	-46 901,04	0,00	
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	0,00	-50 209,48	-711 842,57	-241 026,43	-630 774,00
-/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset	0,00	-465 666,75	33 000,00	431 952,79	
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	0,00	420 144,23	736 478,31	1 540 640,19	
- kertyneet poistot tilikauden alussa	0,00	-1 305 158,39	-3 397 802,95	-2 438 540,52	-754 479,05
- kertyneet arvonalennukset tilik. alussa	0,00	-4 348 634,49	-629 867,25	0,00	
+ kertyneet arvonorotukset tilik. alussa	0,00	0,00	0,00	0,00	
+/- tilikauden arvonorotukset/peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00	
= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	0,00	33 008 760,49	21 630 708,49	1 153 520,14	2 519 606,81

Myynti- ja takaisinvuokrauksesta johtuvat IFRS 16 laskennan mukaiset myyntivoitot tilikaudella 2022 olivat 3 423,02

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

28 046 504,56

Pankki

Hankintameno tilikauden alussa

Alneettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiösakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
0,00	18 959 968,92	31 933 024,91	1 702 208,94
+ lisäykset tilikautena	5 275 126,57	240 859,53	73 994,54
- vähennykset tilikautena	-905 334,01	-970 139,70	-432 206,79
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-3 647,27	-116 391,00	-175 370,54
-/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset	-134 455,82	33 000,00	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	416 875,98	739 746,56	431 952,79
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-416 875,98	-1 169 685,37	-778 616,99
- kertyneet arvonalennukset tilik. alussa	-1 634 544,18	-628 447,14	0,00
+ kertyneet arvonorotukset tilik. alussa	0,00	0,00	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset/peruutukset	0,00	0,00	0,00
= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	21 557 114,21	30 061 967,79	821 961,95

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

28 046 504,56

22. Muut varat

	Konserni		Pankki	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Maksujenvälityssaamiset	150,01	3 048,91	150,01	3 048,91
Muut	4 018 278,04	3 171 670,61	4 019 935,28	3 168 848,66
Yhteensä	4 018 428,05	3 174 719,52	4 020 085,29	3 171 897,57

23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakat

	Konserni		Pankki	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Korot				
Korkosaamiset	14 031 517,08	5 983 407,34	14 031 517,08	5 983 407,35
Maksetut korkoennakat	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	14 031 517,08	5 983 407,34	14 031 517,08	5 983 407,35
Muut				
Muut maksetut ennakkomaksut	31 380,55	0,00	13 293,93	0,00
Muut siirtosaamiset	301 834,89	2 386 090,12	286 308,90	2 357 438,37
Yhteensä	333 215,44	2 386 090,12	299 602,83	2 357 438,37
Siirtosaamiset ja maksetut ennakat yhteensä	14 364 732,52	8 369 497,46	14 331 119,91	8 340 845,72

24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

31.12.2022

Konserni

Jaksotuserolsta

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat	
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat	
Konserniyritysten omiin taseisiin perustuvat	
Laskennalliset verosaamiset	166 067,67
Laskennalliset verovelat	
Netto	166 067,67

Muista väliaikaisista erolsta

Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat	
Konserniyritysten omiin taseisiin perustuvat	
Laskennalliset verosaamiset	3 925 177,56
Laskennalliset verovelat	
Netto	3 925 177,56

Yhteensä

Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat
	38 962 810,87
101 707,66	280 595,23
166 067,67	0,00
3 925 177,56	0,00
4 192 952,89	39 243 406,10

Konsernituloslaskelmaan merkitty laskennallisen verovelan muutos muodostuu seuraavista eristä:

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat	-2 435 035,60
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat	47 275,68
Konserniyritysten omiin tuloslaskelmiin perustuvat	72 280,59
Yhteensä	-2 315 479,33

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 kirjatusta 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 1.1.2021 ja IFRS 9- siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verot.

Arvonkorotukset 31.12.2022

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia	<input type="text" value="0,00"/>
Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi	<input type="text" value="0,00"/>

Pankki

	Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat	Netto
Jaksotuseroista	166 067,67	0,00	166 067,67
Muista väliaikaisista eroista	3 925 177,56	0,00	3 925 177,56
Yhteensä	4 091 245,23	0,00	4 091 245,23

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

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

Arvonkorotukset 31.12.2022

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia	<input type="text" value="0,00"/>
Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi	<input type="text" value="0,00"/>

Tilinpäätössiirtojen kertymä

	Tasearvo	Lask. verovelka	Netto
Poistoero	0,00	0,00	0,00
Verotusperusteiset varaukset	192 944 634,58	38 588 926,92	154 355 707,66
Yhteensä	192 944 634,58	38 588 926,92	154 355 707,66

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.

25. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Konserni

	Kirjanpitoarvo 31.12.2022	Nimellisarvo 31.12.2022	Kirjanpitoarvo 31.12.2021	Nimellisarvo 31.12.2021
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 31.12.2022	Nimellisarvo 31.12.2022	Kirjanpitoarvo 31.12.2021	Nimellisarvo 31.12.2021
Sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

26. Muut velat

	Konserni		Pankki	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Arvopapereiden ostovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Maksujenvälitysvelat	7 164 977,85	8 369 897,31	7 164 977,85	8 369 897,31
Vuokrasopimusvelat	2 624 794,46	2 323 923,06		
Muut	2 840 836,68	2 435 330,80	2 760 360,60	2 297 754,48
Yhteensä	12 630 608,99	13 129 151,17	9 925 338,45	10 667 651,79

27. Pakolliset varaukset

31.12.2022

Konserni

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	378 530,81	378 530,81
+ varausten lisäys					84 282,39	84 282,39
- käytetyt varaukset					0,00	0,00
- peruutukset					73 633,67	73 633,67
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	389 179,53	389 179,53

31.12.2022

Pankki

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	64 600,00	378 530,81	443 130,81
+ varausten lisäys					84 282,39	84 282,39
- käytetyt varaukset					0,00	0,00
- peruutukset				45 600,00	73 633,67	119 233,67
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	19 000,00	389 179,53	408 179,53

31.12.2021

Konserni

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	463 627,01	463 627,01
+ varausten lisäys					0,00	0,00
- käytetyt varaukset					0,00	0,00
- peruutukset					85 096,20	85 096,20
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	378 530,81	378 530,81

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

Pankki

Velat, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Pääomalainat
Muut
Yhteensä

	31.12.2022	31.12.2021
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportin 2022 liitetiedossa 1.Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

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

31.12.2022

Velka	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
0	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000

31.12.2021

Velka	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000
	0,00	0,00	0	0,00	0.0.0000

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

30. Oma pääoma

31.12.2022

Konserni

Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
	572 764 522,25	52 691 820,56	-45 715 552,95	0,00	579 740 789,86
Osuuspääoma	229 487 300,00	10 372 200,00	-9 669 900,00	0,00	230 189 600,00
Jäsenosuudet	11 738 300,00	372 200,00	-231 200,00	0,00	11 879 300,00
Tuotto-osuudet	217 749 000,00	10 000 000,00	-9 438 700,00	0,00	218 310 300,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Muut sidotut rahastot	9 059 273,19	5 882 247,38	-29 411 236,87	0,00	-14 469 716,30
Vararahasto	1 230 993,91	0,00	0,00		1 230 993,91
Käyvän arvon rahasto	7 828 279,28	5 882 247,38	-29 411 236,87		-15 700 710,21
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	7 582 666,14				7 582 666,14
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	326 635 282,92		-6 634 416,08		320 000 866,84
Tilikauden voitto tai tappio		36 437 373,18	0,00		36 437 373,18
Vähemmistön osuus pääomasta	0,00				0,00

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	7 828 279,28	5 882 247,38	29 411 236,87	0,00	-15 700 710,21
Rahavirran suojaus	9 785 349,09	0,00	29 411 236,87	0,00	-19 625 887,78
lask. verot	-1 957 069,81	5 882 247,38	0,00		3 925 177,57
Yhteensä	7 828 279,28	5 882 247,38	29 411 236,87	0,00	-15 700 710,21

31.12.2022

Pankki

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	433 704 140,24	43 052 131,84	-45 715 552,95	0,00	431 040 719,13
Osuuspääoma	229 487 400,00	10 372 200,00	-9 669 900,00	0,00	230 189 700,00
Jäsenosuudet	11 738 400,00	372 200,00	-231 200,00	0,00	11 879 400,00
Tuotto-osuudet	217 749 000,00	10 000 000,00	-9 438 700,00	0,00	218 310 300,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	9 059 273,19	5 882 247,38	-29 411 236,87	0,00	-14 469 716,30
Vararahasto	1 230 993,91				1 230 993,91
Käyvän arvon rahasto	7 828 279,28	5 882 247,38	-29 411 236,87		-15 700 710,21
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	7 582 666,14				7 582 666,14
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	187 574 800,91		-6 634 416,08		180 940 384,83
Tilikauden voitto tai tappio		26 797 684,46	0,00		26 797 684,46

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	7 828 279,28	5 882 247,38	29 411 236,87	0,00	-15 700 710,21
Rahavirran suojaus	9 785 349,09	0,00	29 411 236,87	0,00	-19 625 887,78
laskennalliset verot	-1 957 069,81	5 882 247,38	0,00		3 925 177,57
Yhteensä	7 828 279,28	5 882 247,38	29 411 236,87	0,00	-15 700 710,21

31.12.2021

Konserni

Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
	530 514 064,89	65 321 862,23	-23 071 404,87	0,00	572 764 522,25
Osuuspääoma	213 352 600,00	24 877 600,00	-8 742 900,00	0,00	229 487 300,00
Jäsenosuudet	11 392 800,00	595 200,00	-249 700,00	0,00	11 738 300,00
Tuotto-osuudet	201 959 800,00	24 282 400,00	-8 493 200,00	0,00	217 749 000,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Muut sidotut rahastot	15 038 579,14	1 993 875,55	-7 973 181,50	0,00	9 059 273,19
Vararahasto	831 754,58	399 239,33	0,00		1 230 993,91
Käyvän arvon rahasto	14 206 824,06	1 594 636,22	-7 973 181,00		7 828 279,28
Sääntöjen muk. rahastot	0,50		-0,50		0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	2 555 334,70	5 027 331,44			7 582 666,14
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	299 567 551,05	3 156 413,87	-6 355 323,37		296 368 641,55
Tilikauden voitto tai tappio		30 266 641,37	0,00		30 266 641,37
Vähemmistön osuus pääomasta	0,00				0,00

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	14 206 824,06	1 594 636,22	7 973 181,00	0,00	7 828 279,28
Rahavirran suojaus	17 758 530,09	0,00	7 973 181,00	0,00	9 785 349,09
lask. verot	-3 551 706,03	1 594 636,22	0,00		-1 957 069,81
Yhteensä	14 206 824,06	1 594 636,22	7 973 181,00	0,00	7 828 279,28

31.12.2021

Pankki

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Silrrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	402 322 325,49	54 453 219,13	-23 071 404,38	0,00	433 704 140,24
Osuuspääoma	213 352 700,00	24 877 600,00	-8 742 900,00	0,00	229 487 400,00
Jäsenosuudet	11 392 900,00	595 200,00	-249 700,00	0,00	11 738 400,00
Tuotto-osuudet	201 959 800,00	24 282 400,00	-8 493 200,00		217 749 000,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	15 038 579,14	1 993 875,05	-7 973 181,00	0,00	9 059 273,19
Vararahasto	831 755,08	399 238,83			1 230 993,91
Käyvän arvon rahasto	14 206 824,06	1 594 636,22	-7 973 181,00		7 828 279,28
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	2 555 334,70	5 027 331,44			7 582 666,14
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	171 375 711,65	1 922 396,45	-6 355 323,38		166 942 784,72
Tilikauden voitto tai tappio		20 632 016,19	0,00		20 632 016,19

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan silrretty	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	14 602 970,75	1 693 672,89	8 468 364,36	0,00	7 828 279,28
Rahavirran suojaus	18 253 713,45	0,00	8 468 364,36	0,00	9 785 349,09
laskennalliset verot	-3 650 742,70	1 693 672,89	0,00		-1 957 069,81
Yhteensä	14 602 970,75	1 693 672,89	8 468 364,36	0,00	7 828 279,28

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

Oma pääoma 31.12.2022

Sidottu oma pääoma
Vapaa oma pääoma

Konserni	Pankki
215 719 883,70	215 719 983,70
364 020 906,16	215 320 735,43
579 740 789,86	431 040 719,13

Oma pääoma yhteensä

Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2022

Vapaa oma pääoma
- aktivoidut kehittämisenot
- muut jakokelvottomat erät

Konserni	Pankki
364 020 906,16	215 320 735,43
170 107 467,87	15 751 760,21
193 913 438,29	199 568 975,22

Voitonjakokelpoiset varat

32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2022

Konserni

	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Jäljellä oleva juoksuaika					
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-					
todistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	558 723 940,12	213 000 000,00	317 750 000,00	82 250 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	112 249 379,24	238 589 570,55	895 618 239,34	1 102 646 170,31	1 734 709 677,85
Saamistodistukset	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	0,00
Velat luottolaitoksille	169 029 776,17	263 500 000,00	670 500 000,00	395 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 550 154 248,80	9 051 083,12	192 555,91	51 512,35	0,00
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 19. Johdannaissopimukset

Muut kuin määräaikaistalletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

Pankki

Jäjellä oleva juoksuaika

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-
todistukset

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	yll 10 vuotta
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	558 723 940,12	213 000 000,00	317 750 000,00	82 250 000,00	0,00
	112 720 456,17	240 552 449,71	900 290 447,56	1 104 604 713,74	1 734 709 677,85
	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	0,00
	169 029 776,17	263 500 000,00	670 500 000,00	395 000 000,00	0,00
	3 551 660 051,47	9 051 083,12	192 555,91	51 512,35	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Johdannaissopimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 19. Johdannaissopimukset

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

33a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2022**Konserni**

Saamiset luottolaitoksilta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-
todistukset ja muut saamistodistukset

Johdannaissopimukset

Muu omaisuus

Velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Johdannaissopimukset ja kaupankäynti-
tarkoituksessa pidettävät velat

Velat, joilla huonompi etuoikeus

Muut velat

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Konsernin saamiset osakkuusyrittäksiltä ja velat osakkuusyrittäksille
	1 148 875 907,19	22 848 032,93	1 171 723 940,12	
	4 083 813 037,29	0,00	4 083 813 037,29	
	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00	
	68 108 002,98	0,00	68 108 002,98	
	411 001 127,67	13 135,13	411 014 262,80	
	1 498 029 776,17	0,00	1 498 029 776,17	
	3 536 601 322,00	22 848 078,18	3 559 449 400,18	
	0,00	0,00	0,00	
	26 628 851,92	0,00	26 628 851,92	
	0,00	0,00	0,00	
	75 810 357,30	67,73	75 810 425,03	

Pankki

Saamiset luottolaitoksilta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-
todistukset ja muut saamistodistukset

Johdannaissopimukset

Muu omaisuus

Velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Johdannaissopimukset ja kaupankäynti-
tarkoituksessa pidettävät velat

Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Muut velat

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Josta	
				Tytäryrittäksiltä	Osakkuus-yrittäksiltä
	1 148 875 907,19	22 848 032,93	1 171 723 940,12		
	4 092 877 745,03	0,00	4 092 877 745,03	9 064 707,74	
	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00		
	68 108 002,98	0,00	68 108 002,98		
	404 995 912,68	13 135,13	405 009 047,81		
	1 498 029 776,17	0,00	1 498 029 776,17		
	3 538 107 124,67	22 848 078,18	3 560 955 202,85	1 505 802,64	
	0,00	0,00	0,00		
	26 628 851,92	0,00	26 628 851,92		
	0,00	0,00	0,00		
	33 119 483,56	67,73	33 119 551,29		

33b.Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käylien arvojen hierarkia 31.12.2022

	Konserni		Pankki	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	887 401,45	887 401,45	887 401,45	887 401,45
Saamiset luottolaitoksilta	1 171 723 940,12	1 171 723 940,12	1 171 723 940,12	1 171 723 940,12
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 083 813 037,29	4 083 813 037,29	4 092 877 745,03	4 092 877 745,03
Saamistodistukset	5 000 000,00	4 900 000,00	5 000 000,00	4 900 000,00
Osakkeet ja osuudet	328 898 669,95	328 898 669,95	328 898 669,95	328 898 669,95
Johdannaispimukset	68 108 002,98	68 108 002,98	68 108 002,98	68 108 002,98
Yhteensä	5 658 431 051,79	5 658 331 051,79	5 667 495 759,53	5 667 395 759,53
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	1 498 029 776,17	1 498 029 776,17	1 498 029 776,17	1 498 029 776,17
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 559 449 400,18	3 559 449 400,18	3 560 955 202,85	3 560 955 202,85
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaispimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	26 628 851,92	26 628 851,92	26 628 851,92	26 628 851,92
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	5 084 108 028,27	5 084 108 028,27	5 085 613 830,94	5 085 613 830,94

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Konserni	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	328 898 669,95	328 898 669,95
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)	0,00	68 108 002,98	0,00	68 108 002,98
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)	0,00	26 628 851,92	0,00	26 628 851,92

Pankki

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset				0,00
Osakkeet ja osuudet			328 898 669,95	328 898 669,95
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)		68 108 002,98		68 108 002,98
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)		26 628 851,92		26 628 851,92

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2022	331 381 760,77
siirrot tasoon 3	0,00
siirrot tasosta 3	0,00
muu muutos	-2 483 090,82
Päätävä tase 31.12.2022	328 898 669,95

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

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

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnolltavissa 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 havainnollitavissa 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 tasoryhmään sisällytetään sijoitukset OP Osuuskunnan jäsen- ja lisäosuuksiin. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

33c. Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2022**Konserni**

	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
Rahoitusvarat					
Käteiset varat	887 401,45	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	1 171 723 940,12	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 083 813 037,29	0,00	0,00	0,00	0,00
Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	328 898 669,95	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	68 108 002,98
Yhteensä	5 261 424 378,86	328 898 669,95	0,00	0,00	68 108 002,98
Raholtusvelat					
Velat luottolaitoksille	1 498 029 776,17	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 559 449 400,18	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	26 628 851,92
Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vuokrasopimusvelat	2 624 794,46				
Yhteensä	5 057 479 176,35	0,00	0,00	0,00	26 628 851,92

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja 1 187 000 000,00 euroa.

Pankki

	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
Rahoitusvarat					
Käteiset varat	887 401,45	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	1 171 723 940,12	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 092 877 745,03	0,00	0,00	0,00	0,00
Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	328 898 669,95	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	68 108 002,98
Yhteensä	5 270 489 086,60	328 898 669,95	0,00	0,00	68 108 002,98
Raholtusvelat					
Velat luottolaitoksille	1 498 029 776,17	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 560 955 202,85	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	26 628 851,92
Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	5 058 984 979,02	0,00	0,00	0,00	26 628 851,92

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja 1 187 000 000,00 euroa.

34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2022**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	1 318 201 602,16	1 318 201 602,16
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	1 318 201 602,16	1 318 201 602,16

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	1 318 201 602,16	1 318 201 602,16
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	1 318 201 602,16	1 318 201 602,16

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

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

Annetut vakuudet yhteensä**35. Lisäeläketurva**

Lisäeläketurvan järjestämisestä tilikauden aikana aiheutunut eläkemenon määrä

Konserni	Pankki
0,00	0,00

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

Konserniyhtiöiden eläketurva on järjestetty eläkevakuutuksella.

36. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut**31.12.2022****Pankki**

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

Pankki
652 396,68
1 074 050,55
513 912,49
2 240 359,72

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

Konserni

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

Taseeseen sisältyvät vuokrasopimusvelat, maturiteettijakauma**31.12.2022**

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

Konserni
1 222 075,79
485 502,20
241 508,74
241 508,73
536 094,89
2 726 690,35

Maturiteettijakauma on diskonttaamaton, kirjanpitoarvo diskontattu.

37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Konserni

	Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022	0,00	0,00	547 790 483,68	547 790 483,68
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,00	0,00	136 485 662,68	136 485 662,68
Takaukset	0,00	0,00	136 485 662,68	136 485 662,68
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	0,00	0,00	411 304 821,00	411 304 821,00
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	411 304 821,00	411 304 821,00
josta luottolupaukset	0,00	0,00	411 304 821,00	411 304 821,00

Pankki

	Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022	0,00	0,00	547 790 483,68	547 790 483,68
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,00	0,00	136 485 662,68	136 485 662,68
Takaukset	0,00	0,00	136 485 662,68	136 485 662,68
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	0,00	0,00	411 304 821,00	411 304 821,00
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	411 304 821,00	411 304 821,00
josta luottolupaukset	0,00	0,00	411 304 821,00	411 304 821,00

38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

31.12.2022

Pankki on velvollinen tarkistamaan vuonna 2014 ja sen jälkeen valmistuneista kiinteistöinvestoinneista tekemiään alv-vähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee 10 vuoden tarkistusjakson aikana. Viimeiset tarkistusvuodet ovat 2023-2031 kiinteistöinvestoinnin valmistumisajankohdasta riippuen.

Koy Hämeenkivi, tarkistusvastuu

63 813,37
0,00
350 299,43
414 112,80

39. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

	Konserni		Pankki	
	Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana	Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2022				
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	233	4	233	4
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	17	-3	17	-3
Määräaikainen henkilöstö	24	2	24	2
Yhteensä	274	3	274	3

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2022

Hallintoneuvoston jäsenet
 Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
 josta toimitusjohtaja Jani Vilpposelle maksetut palkat ja palkkiot
 sekä luontoisedut

	Konserni	Pankki
	Palkat ja palkkiot	Palkat ja palkkiot
	45 605,00	45 605,00
	610 445,50	610 445,50
	337 340,85	337 340,85
	12 300,00	12 300,00

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 1 000 euroa kuukaudessa ja kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta. Muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 2 300 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle 515 euroa kuukaudessa ja muille jäsenille 515 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille maksetaan kokouspalkkiota 535 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

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

Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2022 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahasosta. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2022 yhteensä 1 644 435,00 euroa (1 643 625,00). Henkilöstörahasoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2022 on noin 1,5 % (2,76 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2022 kirjattiin henkilöstörahasopalkkioita yhteensä 181 767,68 euroa (352 878,16). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

	Konserni	Pankki
Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2022	Tilintarkastus-palkkiot	Tilintarkastus-palkkiot
Tilintarkastuksesta	31 640,25	28 656,32
Tilintarkastajan muut lausunnot	0,00	0,00
Veroneuvonta	0,00	0,00
Muut palvelut	0,00	0,00
Yhteensä	31 640,25	28 656,32

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2022

	Rahallinat 1.1.	Lisäykset	Vähennykset	Rahallinat 31.12.	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset
Hallintoneuvoston jäsenet	1 558 662,42	449 033,00	233 920,31	1 773 775,11	550 000,00
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 573 768,13	24 648,69	271 090,01	1 327 326,81	26,44
Yhteensä	3 132 430,55	473 681,69	505 010,32	3 101 101,92	550 026,44

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 rahallinat erään.

Rahallalojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

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

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

	Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Osakkuusyrietykset, joita ei yhdistellä konsernitilinpäätökseen vähäisen merkityksen johdosta			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Kittilän Peskikelo	25,00 %	227 939,22
Kotipaikka:	Kittilä		-1 181,89
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Tahko Twinhills	20,00 %	3 041 964,33
Kotipaikka:	Nilsjä		1 121,35
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, jolssa 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:			

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

Ei ole.

42. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2022

Jäsenten lukumäärä
Maksamatta olevat osuusmaksut
Irtisanotut jäsenosuusmaksut
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

114 871
0,00
392 300,00
19 930 100,00

Irtisanotun osuus pääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

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

Vuodelle 2022 tavoitellaan tuotto-osuuksille 4,45 %:n ja vuodelle 2023 4,5 %:n korkoa, maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

Mikäli osuuspankki ei ole kieltäytynyt palauttamisesta, jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluessa sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättyntä 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.

43. Asiakasvarat

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

31.12.2022
1 722 677 758,00

Pitkäaikaisrahoituspalvelu

OP-eläkesäästön eläketili
Määräaikaisten- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset
Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä
Taseen ulkopuoliset sijoitukset, sijoitusrahastot, osakkeet, jvk-lainat (sis. myyntisaamiset/ostovelat)

31.12.2022
478 611,25
0,00
478 611,25
3 468 911,77

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 1.5.2020 asti
 POPS, Pankkien väliset online pikasiirrot ja shekit
 SAP HR ja Aditro
 SAP käyttöomaisuus
 SAP osto- ja myyntireskontra, Ariba, Basware IP ja Basware maksuliikenne

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	TOISTUVA TOSITE	X1	7700001	7799999
	MALLITOSITE	X2	7800001	7899999
	KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen	SA	1000010001	1000019999
	KAUDEN PÄÄTÖSTOS, purettavat	SB	1000020001	1000029999
	ENNAKKOKIRJAUS, lopullinen	SC	1000030001	1000039999
	ENNAKKOKIRJAUS, purettavat	SD	1000040001	1000049999
	PÄIVITÄISTOSITE	SE	1000050001	1000059999
	ICT SUPERJAKSOTUS	SF	1000060001	1000069999
	AGIOARVOSTUS MANUAALINEN	SH	1000080001	1000089999
	SALDONSIIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän merkisten saldojen siirto)	SS	1000090001	1000099999
	ARVONLISÄVERON KORJAUS	SV	1000100000	1000109999
	LOMAPALKKAVARAUS	SL	1000110001	1000119999
	HENKILÖSIVUKULUT	SM	1000120001	1000129999
	IFRS-OVY JA -OPHV -saldonsiirto	SI	1000130001	1000139999
	GE-PALKKIOVARAUS	GK	1000140001	1000149999
	TULOSPALKK. JAKSOTUS	GM	1000150001	1000159999
	RYHMÄKOHT.ARVONALENT	GX	1000180001	1000189999
	PÄIVITT.TOS./OKO PKL	SO	1000200001	1000209999
	ALV-VELOITUS	GZ	1000210001	1000219999
	ALV-SIIIRTO	ST	1000220001	1000229999
	SOS.KULUVELAN SIIIRTO	SR	1000230001	1000239999
	SIJ.OM. PÄIVITT./VAR	SP	1000240001	1000249999
	SIJ.OM TP PURETT/VAR	SQ	1000250001	1000259999
	SOS.KULUVELAN SIIIRTO lopullinen	SY	1000270001	1000279999
	KIINTEISTÖSIJ. PÄIV.	SZ	1000280001	1000289999
	KIINTEISTÖSIJ. PURET	SX	1000290001	1000299999
	ELIMINOINTI BALTIA purettava	MB	1000300001	1000309999
	ELIMINOINTI BALTIA ei-purettava	RC	1000310001	1000319999
	PUH.KULUJEN ALV-OIK.	HD	1000320001	1000329999
	SALDONSIIIRTO, EI-PURETTAVA	SJ	1000330001	1000339999
	SALDONSIIIRTO, TEM	SN	1000340001	1000349999
	KIINT YHT AVAAVA TASE	ON	1000360001	1000369999
	SISÄISET TOSITTEET	S1	1000370001	1000379999
	PIVO-LIMIITTI	S2	1000380001	1000389999
	KÄYTTÖOMAISUUS	AA	1010000001	1010999999 RABUCH00 **)
	KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT	AF	1011000001	1011999999 RAPERB00 **)
	KÄYTTÖOMAISUUS VARASTOSALDOK	AG	1012000001	1012999999
	LASKU e-Flow/SAP eliminoitavat	LF	1021000001	1021999999
	LASKU MANUAALINEN eliminoitavat	LM	1022000001	1022999999
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat	HM	1023000001	1023999999
	LASKUN PERUUTUS AUTOMAATTINEN	LP	1024000001	1024999999
	LASKUN MANUAALINEN MAKSU	KA	1025000001	1025999999
	AUTOMAATTISET MAKSUT	KZ	1026000001	1026999999
	LASKU E-Flow/SAP ei eliminoitavat	LG	1027000001	1027999999
	LASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat	LN	1028000001	1028999999
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat	HN	1029000001	1029999999
	MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoitavat	DR	1030000001	1030999999
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat	DG	1031000001	1031999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	MYNTILASKUN PERUUTUS	DA	1032000001	1032999999
	HYVITYSLAS.MR Ei ELIM.	DH	1033000001	1033999999
	HYVITYSLASKUTUS eliminoitavat	DI	1034000001	1034999999
	LASKUN MAKSU	DZ	1035000001	1035999999
	HYVITYSLASKUTUS ei eliminoitavat	DJ	1036000001	1036999999
	MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat	DS	1037000001	1037999999
	MYNTILASKUTUS eliminoitavat	DT	1038000001	1038999999
	MYNTILASKUTUS ei eliminoitavat	DU	1039000001	1039999999
	TASAU	MT	1040000001	1040999999
	KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT	FB	1042000001	1042999999
	LUOTTORESKONTRA/KOTIPANKKI	FC	1043000001	1043999999
	JAHA/KOTIPANKKI	FD	1044000001	1044999999
	IFACTOR /OPR	FE	1045000001	1045999999
	SOPRI /OPR	FH	1047000001	1047999999
	SOPRI /OPR JAKSOTUS	FI,FJ	1048000001	1048999999
	LUOTTOTILI /OPR	FK	1049000001	1049999999
	LEASONG OR /OPR	FL	1050000001	1050999999
	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/AGIO	EU	1058000001	1058999999
9900095	SRJ-TAPAHTUMAT	FU	1059000001	1059999999
	TYÖNANTAJAN ST-MAKSU	FX	1070000001	1070999999
	DIME/SIJ.RAHASTOT	GR	1071000001	1071999999
	ANALYSTE	IE	1073000001	1073999999
	ANALYSTE (9802)	IE	1073000001	1074999999
	MYNTILASKU/KIPINÄ	DB	1074000001	1074999999
	LASKUN MANUMAKS/OPKK	DY	1075000001	1075999999
	TEM MATKALASKUT	MK	1076000001	1076999999
	VIRO MANU PÄIVITT.	JS	1077000001	1077999999
	LATVIA MANU PÄIVITT.	JT	1080000001	1080999999
	LIETTUA MANU PÄIVITT	JU	1083000001	1083999999
	LOMAPALKAT, OSTOLASKU	LL	1086000001	1086999999
	LOMAPALKAT, MYNTILASKU	DL	1087000001	1087999999
	JAKSOTUSAJO, SAPin man. jaksotus -toiminto	MA	1088000001	1088999999
	ACQUIRING-PALKKIOT, OR	KY	1089000001	1089999999
	ACQUIRING-PALKKIOT, MR	DE	1090000001	1090999999
	AGIOARVOSTUS	SG	1091000001	1091999999
	ACQUIRING	KQ	1092000001	1092999999
9930004	CAL PÄIVITTÄISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930005	CAL PÄIVITTÄISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930006	CAL PÄIVITTÄISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930007	CAL PÄIVITTÄISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930008	CAL PÄIVITT. TASEEN ULKOP.	RH	1094000001	1094999999
9930106	CAL KK-VAIHTEEN VIENNI	RG	1095000001	1095999999
9930107	CAL KK-VAIHTEEN VIENNI	RG	1095000001	1095999999
9930108	CAL KK-VAIHTEEN TASEEN ULKOP.	RI	1096000001	1096999999
9900048	LISAOSUUSPÄÄOMA	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
	Banksyst päivittäiset	JD	1163000001	1164999999
	BLV PÄIVITTÄISET	JM	1165000001	1166999999
	BLT PÄIVITTÄISET	JP	1167000001	1169999999
	Bonuskäyttö toinen op, MR	DO	1105000001	1105999999
	Bonuskäyttö toinen op, OR	LO	1106000001	1106999999
	Equens/Debit-kortit	HF	1107000001	1107999999
	Ariba tilaus eliminoitava	LU	1108000001	1108999999
	Ariba ei tilausta eliminoitava	LV	1109000001	1109999999
	Ariba tilaus ei-eliminoitava	LX	1110000001	1110999999
	Ariba ei tilausta ei-eliminoitava	LY	1111000001	1111999999
	Ariba peruutusosite	LZ	1112000001	1112999999
	ACQUIRING/HALTI	HG	1113000001	1113999999
	SAANA/M2	HJ	1114000001	1114999999
	VAM päivittäiset	HK	1115000001	1115999999
	VAM kk-vaihde	HL	1116000001	1116999999
	Oma Kehittäminen	R1	1124000001	1124999999
	OP Laskulaina	HP	1125000001	1125999999
9900051	OPF Maksuliikenne	HQ	1154000001	1154999999
	TAGETIK	T1	1155000001	1155999999
	AFI kirjaus GL:ään	AX	1156000001	1156999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	Debit siirto	HU	1157000001	1158999999
	FNZ -PALKK.PAL/OP-RAH	IC	1158000001	1158999999
	Lowell	HX	1160000001	1160999999
	Guidewire	GW	1161000001	1161999999
	RI IFRS17	M1	1162000001	1162999999
	Modular luottoresk	HY	1170000001	1170999999
	Automatia/CaaS	HZ	1171000001	1171999999
9900053	OPF Ulkomaan maksut	HS	1172000001	1172999999
	Lowell/manuaalinen	HR	1173000001	1173999999
	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
	MATKAVAKUUTUS K/OPHV	NY	3033000001	3033999999
	KASKO KON./OPHV	OA	3034000001	3034999999
	ESINEVAK.YKS. K/OPHV	OB	3035000001	3035999999
	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
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
Ratti Muis.	F3	3222000000	3222999999
VSM Muis.	F4	3223000000	3223999999
Asiamiehet	HA	3228000000	3228999999
Toimittajat - hyvät.	KG	3233000000	3233999999
Kiint.hall.järj.liit	KH	3234000000	3234999999
Toimittajat - lasku	KR	3238000000	3238999999
Kiint.sähkon.liitt	KS	3239000000	3239999999
Laskut, IP,ulkopuoli	LB	3240000000	3240999999
Laji/toimintoj.kirj.	LT	3241000000	3241999999
ML-tilitys	ML	3242000000	3242999999
JV-Simmer Kon.(tulev	MS	3244000000	3244999999
Ratti Kon.	N3	3245000000	3245999999
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
TKV Muis.	OM	3253000000	3253999999
Moottoriajon. Muis.	ON	3254000000	3254999999
Matkavakuutus Muis.	OP	3256000000	3256999999
Vahinkovakuutus Muis	OQ	3257000000	3257999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	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
	Regressilask. Muis.	OY	3265000000	3265999999
	Tuleva raha Muis.	OZ	3266000000	3266999999
	MA korvaus Muis.	PB	3268000000	3268999999
	Henkivak.korvau Muis	PD	3270000000	3270999999
	Tapaturma Muis.	PF	3271000000	3271999999
	YT Korvaus Muis.	PH	3273000000	3273999999
	JV-Simmer Muistio	PI	3274000000	3274999999
	MA korvaus Kon.	PJ	3275000000	3275999999
	Tapaturma Kon.	PL	3276000000	3276999999
	YT Korvaus Kon.	PN	3278000000	3278999999
	JV-Simmer Kon.(lähte	PO	3279000000	3279999999
	EU Korvaus Kon.	PS	3282000000	3282999999
	EK Korvaus Kon.	PT	3283000000	3283999999
	EK Korvaus Kkp.	QB	3290000000	3290999999
	Cross-company korot	QC	3291000000	3291999999
	EU korvaus muis.	QD	3292000000	3292999999
	SIJ/KTÖ JAKO	SK	3297000000	3297999999
	INV.TILAUSTEN PURKU	QE	3309000000	3309999999
	Tuottoturva man. peruut	14	3310000000	3310999999
	Lainaturva man. peruut	15	3311000000	3311999999
	Mittaturva man. peruut	16	3312000000	3312999999
	Auli man. peruut	11	3313000000	3313999999
	ryhmävak man. peruut	17	3314000000	3314999999
	Rak.virhevak. man. peruut	18	3315000000	3315999999
	Oiva man. peruut	12	3316000000	3316999999
	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
	EK Korvaus man. peruut	19	3329000000	3329999999
	Ratti 2 man. peruut	1B	3330000000	3330999999
	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
	EU KORVAUS PERUUTUS	QO	3349000000	3349999999
	DH koneellinen	QP	3350000000	3350999999
	DH Manuaalinen	QQ	3351000000	3351999999
	AXA muistiotositteet	QX	3352000000	3352999999
500	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
501	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
502	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
503	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
504	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
505	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
506	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
507	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
508	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
509	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
060	ELÄKEKASSA	TC	5060000001	5060999999
061	ELÄKEKASSA	TC	5060000001	5060999999
080	OP-LUOTOT	TD	5080000001	5080999999
610	ULTRA VALUUTANVAIHTO	TX	6100000001	6100999999
613	ZVS-MAKSUT/OKO	TH	6130000001	6130999999
614	ZVS-MAKSUT/OKO	TH	6130000001	6130999999
620	FORSE	TI	6200000001	6200999999
621	SDD SEPA SUORAVELOITUS	RB	6210000001	6210999999
624	AQUARIUS/OKO	GP	6240000001	6240999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
625	VIEW/PÄIVITYKSET	TJ	6250000001	6250999999
628	DPS/OPTO-TAPAHTUMAT	RZ	6280000001	6280999999
638	DPS PÄIVITÄISET	KU	6380000001	6380999999
639	DPS TASEEN ULKOPUOL.	KV	6390000001	6390999999
640	LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
641	LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
642	LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
643	LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
644	LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
645	LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
646	LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
647	TULEVAT MAKSUMAARÄYKSET	TP	6530000001	6530999999
648	TULEVAT MAKSUMAARÄYKSET	TP	6530000001	6530999999
649	LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
653	TULEVAT MAKSUMAARÄYKSET	TP	6530000001	6530999999
654	TULEVAT MAKSUMAARÄYKSET	TP	6530000001	6530999999
663	Ultra/ Henki Aquarius VIRO	KF	6630000001	6630999999
666	RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset)	KX	6660000001	6660999999
667	RPM/EUR	RM	6670000001	6670999999
670	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
671	SETELKAUPAT	TR	6710000001	6710999999
672	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
673	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
674	BOND/REPO PÄIVITÄISET	TS	6740000001	6740999999
691	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
692	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
693	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
694	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
695	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
696	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
697	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
698	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
699	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
	TYÖASEMATOSITTEET	TY	9000000001	9099999999
9900016	USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS	BQ	9701600001	9701699999
9900001	OTTOLAINAUS	BA	9900100001	9900199999 OT003/OTORP002
9900001	OTTOLAINAUS	BA	9900100001	9900199999
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
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 PIKASIRROT	BK	9900900001	9900999999 MGR5150
990010	POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN	VF	9901000001	9901099999
9900005	LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO	EK	9901100001	9901199999
9900016	USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS	BQ	9901600001	9901699999 op:t, 7880: USLR610
9900018	MATKAVALUUTTA	BL	9901800001	9901899999 MAVRMTIK
9900018	MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKIT JA MATKASEKIT	BL	9901800001	9901899999
9900019	MATKAVALUUTTA/AGIO	BM	9901900001	9901999999 MAVRATIK
9900019	AGIOT (MAVA)	BM	9901900001	9901999999
9900021	OP:N TILIT OKOSSA	BS	9902100001	9902199999 PR002
9900006	SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO	EL	9902200001	9902299999
9900008	PÄÄKIRJATAPAHTUMAT / OKO	EM	9902300001	9902399999
9900026	LUNASTETUT OKON SEKIT	BV	9902600001	9902699999 MGKR2003
9900026	LUNASTETUT OKON SEKIT	BV	9902600001	9902699999
9900030	ASLA/SIIRTYVÄT/OHMO	GD	9903000001	9903099999
9900031	ASLA	VM	9903100001	9903199999
9900032	ASLA / SIIRTYVÄT	VN / VO	9903200001	9903299999
9900033	ASLA/OHMO	GC	9903300001	9903399999
9900035	POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V	IG	9903500001	9903599999
9900036	ELE PÄIVITÄISET VIENNIIT	JA	9903700001	9903799999
9900037	ELE TAUP VIENNIIT	JB	9903800001	9903899999
9900038	ELE PERUUTETTAVAT TILINPÄÄTÖSVIENNIIT	JC	9903900001	9903999999
9900042	PLATINAJARJESTELMA	BW	9904200001	9904299999 BJER122
9900043	CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava)	RD	9904300001	9904399999
9900050	PALKAT	BY	9905000001	9905099999 ***)
9900052	LOMAPALKKAVELAT	GV	9905200001	9905299999 ***)
9900054	Banksyst kk/tp-päätös	JE	9905900001	9905999999
9900055	Banksyst taseen ulkopuoliset (jos tarvitaan)	JI	9905500001	9905599999
9900057	RJ PÄIVITÄISET	JF	9905700001	9905799999
9900058	RJ SIIRTYVÄT	JG	9905800001	9905899999
9900060	VALUUTTATILIT	BZ	9906000001	9906099999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
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 ULKOMAAN MAKSUT	CD	9906300001	9906399999 LUMR124
9900078	MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO	EC	9907800001	9907899999 OKO/PR93
990078	KATESIIRTO OTTO/OPTO	YB	9907800001	9907899999
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
9900086	OKO:N LAINAT	CM	9908600001	9908699999
990086	OKO:N LAINAT OP:LLE	CM	9908600001	9908699999
9900088	HALTIA VASTIKERESKONTRA	EF	9908800001	9908899999
9900089	HALTIA VASTEKESUORITUKSET	EI	9908900001	9908999999
9900091	MAKSULIIKE /ASLA	CN	9909100001	9909199999 ALARKP01 JA 13
9900092	ASLA/OHMO	GA	9909200001	9909299999
9900095	VILU/KOTIPANKKI	GG	9909500001	9909599999
990995	OKO:N KIRJAUSYHTEENVETO / OPTO	YN	9909950001	9909959999
9901001	OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PERUUTUS	BC	9910010001	9910019999 OT003/ OTORP003
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
9901011	OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO	BB	9910110001	9910119999 OT003
9901013	ALS:N HOITOPALKKIOT	BN,BO	9910130001	9910139999 AMR830
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
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
	ALS:N HOITOPALK.PERU	BO	9910560001	9910569999
	OPTO/SIIR.KORKO PERU	BU	9910570001	9910579999
	BONUSJÄRJ.SIIR.PERUT	BR	9910580001	9910589999
	VAL.TIL.SIIR.KORK.PE	CC	9910590001	9910599999
	KORVA-TAP.SIIR.KOR.P	CL	9910600001	9910609999
	MAK.ASLA.SIIR.KOR.PE	CP	9910610001	9910619999
	OP:N LAINAT SIIRT.P.	CY	9910620001	9910629999
	ASLA / SIIRTYVÄT	VO	9910630001	9910639999
	OPTON KONEK.SIIRT.KO	XF	9910640001	9910649999
	YPA LAINAT SIIRTYVÄT	YT	9910650001	9910659999
	KATESIIRTO OTTO/OPTO	YB	9910660001	9910669999
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
9901093	ASLA/OHMO/SIIRTYVÄT	GB	9910930001	9910939999
991995	OPTON KONEKIELISET SIIRT.KOROT	XE / XF	9919950001	9919959999
9920002	ALS-JOLLA CAP TILINPÄÄTÖS	JK	9920020001	9920029999
9900202	SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP-RAHASTO	IA	9920200001	9920299999
9900203	SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT	IB	9920300001	9920399999
9900205	OMISTAJAJÄSENREKISTERI	CT	9920500001	9920599999 JRER110
992100	PANKKITAKAUKSET	XI	9921000001	9921009999 PTRK3301
992101	PANKKITAKAUKSET / AGIOT	XJ	9921010001	9921019999
992102	HENKIVAKUUTUS	HV	9921020001	9921029999
9903001	SALDONSIIIRTO	Z1	9930010001	9930019999
9903001	SALDONSIIIRROT	Z1	9930010001	9930019999
9930002	ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET	JL	9930200001	9930209999
9940007	LJR OPA-SIIIRROT	MX	9940700001	9940799999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
9940008	LJR ERIKOISLAINAT	MD	9940080001	9940089999
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
9940112	LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET	MN	9941120001	9941129999
9940114	LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET	MO	9941140001	9941149999
9940116	LJR-KALA PREEMIOI 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
	PERUUTUS / KUMPPANIKOODIT	PK	9999970001	9999979999
	E-FLOW PERUUTUS	EP	9999980001	9999989999
	YLEINEN PERUUTUSTOSITE	PE	9999990001	9999999999

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

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

**) Raportit arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

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

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

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

1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Tampereella helmikuun 2. päivänä 2023


Markku Sotarauta
hallituksen puheenjohtaja


Riitta Varpe
hallituksen varapuheenjohtaja


Sauli Brander


Reija Linnamaa



Tero Tuominiemi


Jani Viipponen
toimitusjohtaja

2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2023 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Tampereen Seudun Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Tampereella helmikuun 7. päivänä 2023


Janne Ruohonen
hallintoneuvoston puheenjohtaja


Outi Kronlund
hallintoneuvoston sihteeri

Tilintarkastusmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Jyväskylässä helmikuun 14. päivänä 2023

KPMG OY AB



Matti Paananen
KHT



Tilintarkastuskertomus

Tampereen Seudun Osuuspankin edustajistolle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Tampereen Seudun Osuuspankin (y-tunnus 0828972-6) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2022. 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 pankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

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

Olennaisuus

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

Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisyyden riskit

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

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

**MERKITTÄVIMMÄT ARVIOIDUT
OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT**

**KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN
RISKIEN JOHDOSTA**

Saamiset asiakkailta – arvostaminen (tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja liitetiedot 12, 14 ja 17)

- Saamiset asiakkailta, yhteensä 4,1 miljardia euroa, on Tampereen Seudun Osuuspankin taseen merkittävin erä muodostaen 71 % taseen loppusummasta.
- IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu OP Ryhmän käyttämiin laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka koskevat erityisesti odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä, vakuuksien arvostamista, sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämistä.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöitä päivitetään ja tarkennetaan toteutuneen luottoriskikehityksen, laskentaprosessin validoinnin ja kehittämisen sekä sääntelymuutosten ja -vaatimusten perusteella.
- Saamisten tasearvon merkittävydestä, arvostamisessa käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.
- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista, luottoriskien hallintaa sekä saamisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä periaatteita ja kontroleja.
- Olemme muodostaneet käsityksen OP Osuuskuntaan keskitettyjen antolainausprosessin osien sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan kontrolliympäristöstä keskitettyjä tarkastustoimenpiteitä hyödyntäen.
- Tarkastuksen keskeisimpiä osa-alueita ovat olleet merkittävimmät ECL-laskentaan liittyvät johdon harkintaa edellyttävät tekijät, vakuuksien arvostus ja suurimmat asiakaskohtaiseen asiantuntija-arvioon perustuvan kassavirtapohjaisen ECL-menetelmän piirissä olevat vastuut.
- Lisäksi olemme arvioineet Tampereen Seudun Osuuspankin saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista 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 lausuntonne. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voitaisiin kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

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

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisyyden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntonne 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 lausuntonne. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emopankki tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- Hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitilinpäätöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

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

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet osuuspankin edustajiston kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen yhtäjaksoisesti 3 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntonne 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.

Jyväskylässä 14. helmikuuta 2023

KPMG OY AB



Matti Paananen

KHT