

# Tilinpäätös 2017







## SISÄLLYSLUETTELO

sivu

**1 - 21 Toimintakertomus**

**22 - 23 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase**

**24 - 25 Rahoituslaskelma**

**Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä  
annettavat tiedot**

**26 - 38 Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet**

**39 - 60 Liitetiedot**

**61 - 69 Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys  
niiden säilytystavoista**

**70 Hallituksen allekirjoitus**

**70 Hallintoneuvoston lausunto**

**70 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta**

## RUUKIN OSUUSPANKKI

### HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Ruukin Osuuspankin liikevoitoksi muodostui 1 573 tuhatta euroa, joka kasvoi edellisen vuoden 2016 1 399 tuhannesta eurosta 12,5 prosenttia. Tilikauden 2017 liikevoitto on siten edelleen hyvää tasoa.

Ruukin Osuuspankin tase kasvoi 6,1 prosenttia tilivuoden 2017 aikana. Tase oli 141,1 miljoonaa euroa. Myönnettyjä asuntoluottoja siirrettiin OP Asuntoluottopankki Oyj:lle pääomaltaan noin 4,0 miljoonaa euroa, jota ei ole huomioituna taseen määrässä ja vaikutti siten taseen määrään. Taseen kasvuun vaikutti lähinnä luottokannan kasvu ja jonkin verran talletuskannan kasvu.

Koko oman pääoman määrä kasvoi 4,9 prosenttia ollen tilikauden päättyttyä 24,6 miljoonaa euroa.

Uusia luottoja myönnettiin pääomaltaan 32,0 miljoonaa euroa, joka on 10,7 prosenttia enemmän kuin vuonna 2016. Luottokanta oli vuoden 2017 lopussa 123,2 miljoonaa euroa. Järjestämättömät saamiset tilikauden päättyttyä olivat 1 056 tuhatta euroa ja ne kasvoivat 315 tuhatta euroa. Luotto- ja takaustappioiden nettomäärä oli 0,0 prosenttia luottokannasta. Luottotappiovarausta kasvatettiin 300 tuhatta euroa.

Korkotuotot supistuivat 2,1 prosenttia ja korkokulut vähenivät 45,5 prosenttia. Korkokate kasvoi 6,1 prosenttia, joka on euromääräisesti 97 tuhatta euroa. Korkokatteeksi muodostui 1 681 tuhatta euroa.

Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista kasvoivat 5,3 prosenttia. Palkkiotuotot kasvoivat tasaisesti usealla osa-alueella ja nettomääräinen kasvu oli 8,1 prosenttia.

Hallintokuluihin kuuluvat henkilöstökulut supistuivat 7,6 prosenttia ja muut hallintokulut kasvoivat 17,3 prosenttia eli 105 tuhatta euroa johtuen OP ryhmän kehittämiskulujen kasvusta. Henkilöstökulujen supistuminen johtui henkilöstön määrän vähentymisestä. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 0,1 prosenttia ollen 202 tuhatta euroa. Poistot pienenevät 5,5 prosenttia ollen 57 tuhatta euroa. Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista olivat 3 tuhatta euroa. Pankin liiketoiminnalliset kulut yhteensä kasvoivat 2,8 prosenttia ja euromääräisesti 45 tuhatta euroa tilikauden aikana. Kulujen suhde tuottoihin on 51,4 prosenttia, kun vuotta aikaisemmin luku oli 53,3 prosenttia.

Kiinteistöihin sitoutunut pääoma on yhteensä 1 955 tuhatta euroa, joka on 1,4 prosenttia taseesta. Sijoituskiinteistöjen pääoma on 1 170 tuhatta euroa ja nettotuotto oli 7,8 prosenttia. Omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutunut pääoma on 786 tuhatta euroa.

OP bonuksia maksettiin jäsenille 412 tuhatta euroa, joka on 0,4 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. OP bonukset sisältyvät palkkiotuottoihin vähennyksenä ja siten pienentävät palkkiotuottokertymää. Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi vuoden 2017 aikana 84 omistaja-asiakkaalla.

Vahinkovakuutusliiketoiminnassa OP Vakuutus Oy:n markkinaosuus laski hiukan toimialueella. Keskittäjäasiakkaiden määrä kasvoi 168 asiakkaalla. Pankissa on toiminut kaksi osa-aikaista vakuutusmyyjää vuoden 2017 aikana.

Tilinpäätössiirtoja tehtiin 300 tuhatta euroa, joka on kokonaisuudessaan luottotappiovarauksen lisäystä. Tilikauden verot ovat 132 tuhatta euroa.

Tilikauden ylijäämäksi muodostui 1 141 tuhatta euroa. Hallitus esittää maksettavaksi tuottoosuudelle 3,25 prosenttia eli yhteensä 244 tuhatta euroa.

Tilikauden päättyessä pankin omat varat ovat 26 301 tuhatta euroa ja minimi pääomavaade on 6 145 tuhatta euroa. Ydinpääoman (CET 1) vakavaraisuussuhde on 44,95 prosenttia. Pankin taloudellinen asema kokonaisuutena on siten vahva.

## Avainlukuja

| Avainlukuja                           |       |       |        |
|---------------------------------------|-------|-------|--------|
|                                       | 2017  | 2016  | Muutos |
| Liikevoitto, 1000 euroa               | 1 573 | 1 399 | 12,5   |
| Kulujen suhde tuottoihin, %           | 51,4  | 53,3  | -1,9   |
| Oman pääoman tuotto (ROE), %          | 5,0   | 4,6   | 0,3    |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 44,95 | 47,82 | 6,0    |
| Henkilöstö keskimäärin                | 13    | 14    | -1     |
| Omistaja-asiakkaat                    | 3 515 | 3 431 | 84     |

## OP Ryhmä

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

Osuuspankki kuuluu OP Ryhmään, joka on johtava suomalainen finanssiryhmä. Se koostuu itsenäisistä osuuspankeista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. OP Ryhmän ja sen jäsenpankkien keskitettyjen palveluiden kehittämisestä ja tuottamisesta vastaavat OP Osuuskunta sekä sen tytäryhtiöt OP-Palvelut Oy ja OP Asiakaspalvelut Oy. 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. Lakien 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.

## Toimintaympäristö

Suhdannekehitys vahvistui selvästi vuonna 2017. Luottamus talouteen koheni edelleen vuoden loppua kohti. Maailmantalous kasvoi ennakkotietojen mukaan nopeinta vauhtia yli viiteen vuoteen. Euroalueen talouskasvu ylsi vuonna 2017 parhaaseen vauhtiin kuluvalle vuosikymmenellä.

Inflaatio säilyi maltillisena suotuisasta talouskehityksestä huolimatta. Euroopan keskuspankki jatkoi elvyttävää politiikkaansa. Arvopaperiostoja jatkettiin koko vuoden ajan 60 miljardilla eurolla kuukaudessa, ja ohjauskorot säilyivät ennallaan. Euribor-korot säilyivät negatiivisina. Pidemmät korot nousivat hieman vuoden 2017 aikana.

Suomessa talous kasvoi vahvasti laajalla rintamalla. Yritykset lisäsivät investointejaan voimakkaasti, ja vankka kuluttajien luottamus siivitti kulutuksen hyvään kasvuun. Rakentaminen oli runsasta, asuntokauppa vilkastui, ja asuntojen hinnat nousivat keskimäärin hieman.

Kotitalousluottojen kasvu jatkui vuonna 2017 noin kolmen prosentin vauhdilla. Uusien nostettujen asuntolainojen keskikorko laski loppuvuonna alle prosenttiin. Uusien asuntolainasopimusten keskikorko on Suomessa euromaiden matalin. Asuntoyhteisö- ja yrityslainakannan kasvu hidastui loppuvuonna. Kotitalouksien ja yritysten luotonkysynnän odotetaan olevan vuoden 2018 ensimmäisellä neljänneksellä vuodentakaisista vilkkaampaa.

Ruukin Osuuspankki sijaitsee Siikajoen kunnassa Pohjois-Pohjanmaalla Siikajoen varrella. Siikajoen kunnan kuntakeskus sijaitsee Ruukissa. Nykyinen Siikajoen kunta on muodostunut Ruukin kunnasta ja Siikajoen kunnasta vuoden 2007 alusta lukien. Kunnan asukasluku on noin 5366 asukasta, joista suurin osa asuu perinteisen Ruukin Osuuspankin toimialueella eli entisessä Ruukin kunnassa. Siikajoen kunnan maa-ala on noin 1050 km<sup>2</sup> ja veroprosentti 22 %. Kuntakeskukseen Ruukkiin valmistui kesällä 2016 uusi koulukeskus käsittäen Siikajoen lukion ja Ruukin yhtenäiskoulun.

Siikajoen kunta on perinteisesti hyvin vahvaa maatalousaluetta käsittäen maidon ja lihan tuotantoa sekä monimuotoista kasvinviljelyä, mutta sikataloutta kunnassa on hyvin vähän. Ruukin Osuuspankin myöntämistä rahoituksista merkittävä osa liittyy maatalouden harjoittamiseen. Maatalous on kokonaisuutta katsottaessa kannattavaa ja tulevaisuuden osalta tilakoot ovat isoja ja kehittyviä. Maatalous investoi tulevaisuuteen ja sillä on pankin kannalta positiivinen merkitys. Lisäksi metsätaloudella on merkitystä kunnan alueella ja erityisesti kunnan itäosissa.

Kunnassa on hyvin vanhat teollisuuden perinteet aina 1700 luvulta saakka. Kunnassa sijaitsevan vanhan teollisuusalueen omistaa kokonaan Ruukin Yrityspuisto Oy, jonka osakekannan omistaa kokonaisuudessaan Siikajoen kunta. Yrityspuistolla ja muulla teollisuudella sekä ammatinharjoittajilla on tärkeä merkitys Ruukin Osuuspankin vireään toimintaan.

Asuntorakentaminen pankin perinteisellä toimialueella on viime vuosina ollut huolestuttavan vähäistä. Asukasluku on viimeisen parin vuosikymmenen aikana ollut laskeva. Tämä on valitettavasti tulevaisuuteen katsottuna pankin kannalta huolestuttavaa.

## Vastuullisuus

Yhteiskuntavastuu on tiivis osa OP Ryhmän ja osuuspankkien liiketoimintaa ja strategiaa. Vastuullisuuden perusta rakentuu perustehtäväämme, yhteisiin arvoihimme, vahvalle vakavaraisuudelle ja osaavalle riskienhallinnalle, joita asiakasomisteinen liiketoimintamallimme tukee. Yhteiskuntavastuun näkökulmista huomioimme taloudellisen ja sosiaalisen vastuun sekä ympäristövastuun. Tavoitteemme yhteiskuntavastuussa on olla toimialan edelläkävijä Suomessa. OP Ryhmä raportoi vastuullisuuden tunnusluvut GRI G4 -viitekehyksen mukaisesti. Vastuullisuusraportti on luettavissa sivustolta op-year2017.fi

## Olennaiset tapahtumat tilikaudella

Ruukin osuuspankki myi Tuotto-osuuksia vuoden aikana 441 tuhannella eurolla (0). Tuotto-osuus on asiakasomistajan vapaaehtoinen sijoitus osuuspankin omaan pääomaan. Tuotto-osuudet voidaan lukea pankin ydinvakavaraisuuteen. Tuotto-osuuden tuottotavoite vuodelle 2017 oli 3,25 prosenttia. OP Ryhmän hallintoneuvosto on vahvistanut myös vuodelle 2018 tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia. Osuuspankki on sijoittanut osan Tuotto-osuuksista saamastaan pääomasta OP Osuuskunnan osuuspääomaan.

Verottaja on palauttanut KHO:n 27.2.2017 päätöksen mukaisesti OP-bonuksista maksetut arvonnäisäverot vuosilta 2010-2016 yhteensä 43 tuhatta euroa. ALV-palautukset on kirjattu liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Ruukin Osuuspankilli ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

## Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Osuuspankki ottaa käyttöön 1.1.2018 Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin (2/2016) sisältyvät kohdat IFRS 9 -standardista "Rahoitusinstrumentit" sekä muut IFRS 9 -standardin voimaantulosta 1.1.2018 johtuvat muutokset. Osuuspankin kannalta merkittävin muutos on, että myönnettyistä luotoista kirjataan aiempaa etupainotteisemmin arvonalentumisia perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin. IFRS 9 -standardi aiheuttaa muutoksia myös laatuominaisuuksiin, oikaisuja taseeseen aiemmin kirjattujen saamisten määriin ja rahoitusinstrumenttien luokitteluun. Kirjanpitoarvoihin tehdyt oikaisut kirjataan siirtymäpäivänä avaavan taseen kertyneisiin voittovaroihin.

Ruukin Osuuspankilli ei ole ollut olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

## Osuuspankin tulos

Liikevoittoon vaikuttaneiden keskeisimpien tuotto- ja kuluerien kehitys kolmelta viimeiseltä vuodelta sekä vuoden 2017 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| <b>Tulosanalyysi</b>                                                    |              |              |                  |              |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------|--------------|
| 1000 euroa                                                              | <b>2017</b>  | <b>2016</b>  | <b>Muutos, %</b> | <b>2015</b>  |
| <b>Tuotot</b>                                                           |              |              |                  |              |
| Korkokate                                                               | 1 681        | 1 584        | 6,1              | 1 609        |
| Muut tuotot                                                             |              |              |                  |              |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista                            | 611          | 580          | 5,3              | 820          |
| Palkkiotuotot, netto                                                    | 776          | 718          | 8,1              | 610          |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                       | 2            | -27          | 107,7            | 13           |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot                          | -15          | -1           | 919,4            | 171          |
| Suojauslaskennan nettotulos                                             | -            | -            |                  | -            |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                       | 92           | 156          | -40,6            | 146          |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                              | 92           | 29           | 218,5            | 60           |
| Yhteensä                                                                | 1 559        | 1 454        | 7,2              | 1 819        |
| Tuotot yhteensä                                                         | 3 240        | 3 038        | 6,6              | 3 428        |
| <b>Kulut</b>                                                            |              |              |                  |              |
| Henkilöstökulut                                                         | 694          | 752          | -7,6             | 800          |
| Muut hallintokulut                                                      | 710          | 605          | 17,3             | 527          |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 57           | 61           | -5,5             | 76           |
| Liiketoiminnan muut kulut                                               | 202          | 201          | 0,1              | 204          |
| Kulut yhteensä                                                          | 1 664        | 1 619        | 2,8              | 1 607        |
| Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista                      | 3            | 20           | -87,5            | 99           |
| Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot                            | -            | -            |                  | -            |
| <b>Liikevoitto (-tappio)</b>                                            | <b>1 573</b> | <b>1 399</b> | <b>12,5</b>      | <b>1 722</b> |

Liikevoitto kasvoi vertailukaudesta 12,5 prosenttia. Korkokate kasvoi 6,1 prosenttia luottokannan kasvun sekä talletusvarainhankinnan kustannusten laskun ansiosta. Palkkiotuotot kasvoivat nettomääräisesti 58 tuhatta euroa eli 8,1 prosenttia vertailuvuodesta. Henkilöstökulut supistuivat 58 tuhatta euroa eli 7,6 prosenttia johtuen toiminnan tehostamisesta henkilöstöä vähentäen. Arvonalentumiset saamisista laskivat vertailukaudesta ja suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyivät hyvin matalalla tasolla. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot pienenivät tilivuonna 64 tuhatta euroa eli 40,6 prosenttia, johtuen edelliselle tilikaudelle ajoittuneista sijoituskiinteistöjen myynneistä ja niistä saaduista luovutusvoitoista.

Muut hallintokulut kasvoivat 17,3 prosenttia ja euromääräisesti 95 tuhatta euroa johtuen OP ryhmän sisäisten kehittämismaksujen kasvusta.

Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta. Palkkiot luotonannosta kasvoivat 7,2 prosenttia. Muut palkkiotuotot kasvoivat 21,9 prosenttia johtuen erityisesti korkosuojaustuotteiden myynnistä. Maksuliiketuotot laskivat 8,5 prosenttia. Maksuliiketuottojen supistumiseen vaikutti OPn Acquiring liiketoiminnon myynti Netsille ja henkilö- ja yritysasiakkaiden sähköisten palveluiden aktiivinen käyttö. Palveluiden hinnat ovat pysyneet vertailuvuoden tasolla. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

| <b>Palkkiotuotot</b><br>1000 euroa                  | <b>2017</b>  | <b>2016</b>  | <b>Muutos, %</b> |
|-----------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------|
| Talletuksista                                       | 9            | 9            | -6,5             |
| Luotonannosta                                       | 293          | 274          | 7,2              |
| Maksuliikkeestä                                     | 292          | 319          | -8,5             |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 55           | 58           | -5,0             |
| Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä | 62           | 65           | -3,8             |
| Takauksista                                         | 39           | 25           | 55,0             |
| Vakuutusten välityksestä                            | 316          | 313          | 0,8              |
| Muut                                                | 233          | 191          | 21,9             |
| <b>Yhteensä</b>                                     | <b>1 300</b> | <b>1 255</b> | <b>3,6</b>       |
| OP-bonukset                                         | -412         | -410         | 0,4              |
| <b>Palkkiotuotot yhteensä</b>                       | <b>888</b>   | <b>845</b>   | <b>5,1</b>       |
| <b>Palkkiokulut</b>                                 | <b>112</b>   | <b>127</b>   | <b>-12,1</b>     |
| <b>Palkkiotuotot, netto</b>                         | <b>776</b>   | <b>718</b>   | <b>8,1</b>       |

Luottojen nettomääräiset arvonalentumistappiot supistuivat edellisvuodesta. Luotoista ja takaussaamisista kirjattiin arvonalentumistappioita seuraavasti:

| <b>Luottojen ja takaussaamisten arvonalentumistappiot</b><br>1000 euroa | <b>2017</b> | <b>2016</b> | <b>Muutos, %</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|
| Arvonalentumisten bruttomäärä                                           | 9           | 41          | -77,2            |
| Vähennykset                                                             | -7          | -21         | -67,1            |
| Arvonalentumisten nettomäärä                                            | 3           | 20          | -87,5            |
| Arvonalentumiset luotto- ja takauskannasta %                            | 0           | 0           | 0                |

## Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

### Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja vuoden 2017 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| <b>Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä</b><br>1000 euroa | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> | <b>Muutos, %</b> | <b>31.12.2015</b> |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Tase                                                 | 141 092           | 132 920           | 6,1              | 140 506           |
| Luotot                                               | 123 208           | 115 288           | 6,9              | 113 219           |
| Saamistodistukset                                    | -                 | -                 |                  | 343               |
| Osakkeet ja osuudet                                  | 13 793            | 13 818            | -0,2             | 13 013            |
| Talletukset                                          | 90 684            | 89 474            | 1,4              | 97 286            |
| Oma pääoma                                           | 24 572            | 23 425            | 4,9              | 22 637            |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset                      | 5 594             | 7 637             | -26,7            | 4 765             |

Tase kasvoi 6,1 prosenttia. Luottokannan kasvu 6,9 prosenttia vaikutti merkittävästi taseen kasvuun. Oma pääoma kasvoi 4,9 prosenttia. Taseen ulkopuoliset sitoumukset vähenivät 26,7 prosenttia.

## Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin vuoden aikana 31 998 tuhatta euroa eli 3 110 tuhatta euroa enemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta kasvoi ja oli yhteensä vuoden lopussa 123 730 tuhatta euroa (115 828<sup>1</sup>). OP Ryhmän strategian mukaisesti osuuspankki siirsi myöntämiään asuntoluottoja OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle tilikauden aikana 3 976 tuhatta euroa.

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

| <b>Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustot</b> |                   |                   |                  |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 1000 euroa                                   | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> | <b>Muutos, %</b> |
| <b>Järjestämättömät saamiset</b>             | 1056              | 741               | 42,5             |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset           | 139               | 136               | 2,8              |
| Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset   | 465               | 290               | 60,3             |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset   | 452               | 316               | 43,2             |
| <b>Terveet lainanhoitojoustosaamiset</b>     | 5 469             | 3 035             | 80,2             |
| <b>Ongelmasaamiset yhteensä</b>              | 6 525             | 3 777             | 72,8             |

Taulukon luvuissa on huomioitu tehdyt arvonalentumiset. Yli 90 pv erääntyneenä saamisena esitetään jäljellä oleva pääoma sellaisesta saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Lainahoitojoustosaamisena esitetään saamiset, joiden sopimusten ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvystä johtuen. Todennäköisesti maksamatta jäävinä saamisina esitetään heikompiin luottoluokkiin kuuluvat saamiset.

## Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

| <b>Kiinteistöomistukset</b>                      |                   |                   |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa                                       | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
| <b>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</b>        |                   |                   |
| Sitoutunut pääoma                                | 786               | 827               |
| Prosenttia taseesta                              | 0,6               | 0,6               |
| <b>Sijoituskiinteistöt</b>                       |                   |                   |
| Sitoutunut pääoma                                | 1 170             | 1 229             |
| Prosenttia taseesta                              | 0,8               | 0,8               |
| Käypä arvo                                       | 1 738             | 1 886             |
| Nettotuotto, %                                   | 7,8               | 8,4               |
| <b>Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä</b> | 1 955             | 2 057             |
| <b>Prosenttia taseesta</b>                       | 1,4               | 1,5               |

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Kaikkien kiinteistösijoitusten osuus on 1,4 prosenttia taseesta (1,5).

## Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 786 tuhatta euroa, sisältäen pankin liikerakennuksen lisäksi osakkuusyhtiö Kiinteistö Oy Ylläksen Metsätähden osakkeen.

<sup>1</sup> Suluissa vertailulukku 31.12.2016.80,2



## Sijoituskiinteistöt

Pankki on sijoittanut kiinteistösijoitusyhtiöiden osakkeisiin 1 170 tuhatta euroa.

Vuokraamatta oli vuoden 2017 lopussa 36,1 prosenttia. Vuonna 2016 vajaatäyttöaste oli 11,7 prosenttia. Vajaatäyttöasteen kasvuun vaikutti Kiinteistö Oy Ruukin Rauhala, jonka tiloista vuokrattuna on vain 25,8 prosenttia.

Pankin kahdelle tytäryhtiölle Kiinteistö Oy Askolalle ja Kiinteistö Oy Ruukin Rauhalalle pankki on myöntänyt luottoja yhteensä 234 tuhatta euroa. Tytäryhtiöistä ei ole laadittu konsernitilinpäätöstä vähäisen merkityksen vuoksi.

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 43 tuhatta euroa.

## Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, jotka ovat saamia OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 1 347 tuhatta euroa (941).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 13 768 tuhatta euroa (13 768).

## Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

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

| <b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>   |                   |                   |                  |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 1000 euroa                                    | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> | <b>Muutos, %</b> |
| Talletukset                                   |                   |                   |                  |
| Maksuliiketil                                 | 44 209            | 40 197            | 10,0             |
| Säästämistil                                  | 7 230             | 7 932             | -8,8             |
| Sijoittamistil                                | 39 155            | 41 277            | -5,1             |
| Valuuttatalletukset                           | 89                | 68                | 31,2             |
| Yhteensä                                      | 90 684            | 89 474            | 1,4              |
| Muut velat                                    | 32                | 47                | -32,9            |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 90 716            | 89 521            | 1,3              |

## Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 20 000 tuhanteen euroon (14 000).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

## Oma pääoma ja varaukset

Ruukin Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 4,9 prosenttia 24 572 tuhanteen euroon (23 425).

## Osuuspääoma

Osuuspääoma kasvoi 3,2 prosenttia 8 230 tuhanteen euroon (7 975). Omistaja-asiakkailta oli vuoden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 363 tuhatta euroa (356) ja tuotto-osuuksiin 7 868 tuhatta euroa (7 619). Irtisanottuja tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 438 tuhatta euroa (381) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 12 tuhatta euroa (14).

Osuuspankki maksoi Tuotto-osuuksille vuodelta 2016 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 247 tuhatta euroa. Jäsenosuuspääomalle maksettiin korkoa vuodelta 2016 yhteensä 2 tuhatta euroa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 3 628 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuus ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 78 675 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.

Osuusmaksut 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 lisäosuus 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.

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 valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

### **Veroperusteiset varaukset**

Poistoero oli nolla. Luottotappiovarausta kasvatettiin 300 tuhatta euroa (200).

### **Omat varat ja vakavaraisuus**

Osuuspankin vakavaraisuus lasketaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti.

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

OP Ryhmä julkistaa ns. Pilari III:n mukaiset tarkemmat vakavaraisuustiedot tilinpäätöksen yhteydessä. OP Ryhmän tilinpäätös ja Pilari III mukaiset vakavaraisuustiedot ovat luettavissa [www.op.fi](http://www.op.fi) verkkopalvelussa.

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

|                                                                                 |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Omat varat</b>                                                               |                   |                   |
| 1000 euroa                                                                      | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
| <b>Ydinpääoma (CET1)</b>                                                        |                   |                   |
| Oma pääoma*                                                                     | 24 572            | 23 425            |
| Lisäosuuspääoman omiin varoihin luettava määrä                                  | 0                 | 405               |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla                    | 3 820             | 3 580             |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta ja varovaisen arvostamisen oikaisu | -6                | 0                 |
| <b>Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä</b>                                      | <b>28 386</b>     | <b>27 410</b>     |
| Tilintarkastamaton tilikauden voitto                                            | -1 141            | -1 074            |
| Suunniteltu voitonjako                                                          | 0                 | 0                 |
| Takaisinmaksettavat osuuspääomat                                                | -197              | -167              |
| Aineettomat hyödykkeet                                                          | -2                | -3                |
| Arvon alentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen alijäämä                 | -745              | -715              |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>                                               | <b>26 301</b>     | <b>25 451</b>     |
| <b>Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä</b>                                        | <b>26 301</b>     | <b>25 451</b>     |
| <b>Omat varat yhteensä</b>                                                      | <b>26 301</b>     | <b>25 451</b>     |

\* pl. mahdollinen arvonkorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat. Vertailuvuonna lisäosuuksista luettiin ydinpääomaan korkeintaan 60 prosenttia 31.12.2012 liikkeeseen lasketusta määrästä siirtymäsäännöksen puitteissa. Tilikauden tulosta ei ole luettu omiin varoihin.

|                                                           |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kokonaisriski</b>                                      |                   |                   |
| 1000 euroa                                                | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
| <b>Luottoriski</b>                                        |                   |                   |
| <b>Standardimenetelmä (SA)</b>                            |                   |                   |
| Saamiset yrityksiltä                                      | 102               | 133               |
| Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä | 0                 | 11                |
| Muut vastuut                                              | 75                | 77                |
| <b>Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)</b>        |                   |                   |
| Saamiset yrityksiltä <sup>1)</sup>                        | 30 519            | 27 022            |
| Yritysvastuut – pk-yritykset                              | 28 170            | 24 663            |
| Yritysvastuut - Muut                                      | 2 349             | 2 358             |
| Vähittäissaamiset <sup>2)</sup>                           | 7 940             | 6 504             |
| Kiinteistövakuudelliset                                   | 7 154             | 5 800             |
| Muut vähittäisvastuut                                     | 785               | 704               |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset                         | 13 374            | 13 530            |
| Muut erät                                                 | 1 817             | 1 877             |
| <b>Luottoriski yhteensä</b>                               | <b>53 826</b>     | <b>49 154</b>     |
| <b>Operatiivinen riski</b>                                | <b>4 688</b>      | <b>4 070</b>      |
| <b>Yhteensä</b>                                           | <b>58 514</b>     | <b>53 224</b>     |

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

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

| <b>Vakavaraisuussuhdeluvut</b><br>(%)                               | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde                               | 44,95             | 47,82             |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde                        | 44,95             | 47,82             |
| Vakavaraisuussuhde                                                  | 44,95             | 47,82             |
| Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) | *19,2             | 20,1              |

\*syyskuussa 2017

| <b>Pääomavaateet</b>                 | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa                           |                   |                   |
| Omat varat                           | 26 301            | 25 451            |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 6 145             | 5 592             |
| <b>Omien varojen ylijäämä</b>        | <b>20 155</b>     | <b>19 860</b>     |
|                                      |                   |                   |
| Omat varat                           | <b>26 301</b>     | <b>25 451</b>     |
| Basel I lattian pääomavaatimus       | <b>6 182</b>      | <b>5 834</b>      |
| <b>Omien varojen ylijäämä</b>        | <b>20 118</b>     | <b>19 617</b>     |

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

Tunnuslukujen laskentakaavat:

#### **Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %**

Ydinpääoma (CET1) yhteensä \_\_\_\_\_ x 100  
Kokonaisriski yhteensä

#### **Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde, %**

Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä \_\_\_\_\_ x 100  
Kokonaisriski yhteensä

#### **Vakavaraisuussuhde, %**

Omat varat yhteensä \_\_\_\_\_ x 100  
Kokonaisriski yhteensä

### **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 lopussa noin 170 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj, OP-Korttiyhtiö Oyj ja OP Asiakaspalvelut Oy. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti, ja keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä toistensa veloista ja sitoumuksista.

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.



Keskusyhteisö ja jäsenluottolaitokset ovat keskinäisessä vastuussa niistä selvitystilassa tai konkurssissa olevan keskusyhteisön tai jäsenluottolaitoksen veloista, joita ei saada suoritetuksi sen varoista. Vastuu jakautuu keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten kesken viimeksi vahvistettujen taseiden loppusumman mukaisessa suhteessa.

Jos jäsenluottolaitoksen omat varat vähenevät tappioiden vuoksi niin alhaisiksi, että yhteenliittymälaissa säädetyn selvitystilan edellytykset täyttyvät, keskusyhteisöllä on oikeus periä jäsenluottolaitoksiltaan keskusyhteisön säännöissä mainituin perustein ylimääräisiä maksuja tilikauden aikana enintään viisi tuhannesosaa jäsenluottolaitosten viimeksi vahvistettujen taseiden yhteenlasketusta loppusummasta käytettäväksi jäsenluottolaitoksen selvitystilan ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin.

## Talletussuoja ja sijoittajien turva

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain mukaan talletuspankin on kuuluttava talletussuoja-rahastoon. 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. Suomen talletussuojajärjestelmää ja sitä koskevaa lainsäädäntöä on muutettu 1.1.2015 alkaen. OP Ryhmälle tulevia uuden järjestelmän mukaisia maksuja on kuvattu tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa kohdassa 1.18 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 saamisia sopimuksen mukaisesti. Korvauksen määrä on 90 prosenttia saamisen määrästä, enintään 20 tuhatta euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan OP Ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

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

## Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| Tunnusluku                   |      |      |      |
|------------------------------|------|------|------|
|                              | 2017 | 2016 | 2015 |
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 5,0  | 4,6  | 6,4  |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 1,0  | 0,9  | 1,2  |
| Omavaraisuusaste, %          | 20,1 | 20,3 | 18,5 |
| Kulu-tuotto-suhde, %         | 51,4 | 53,3 | 46,9 |

Tunnuslukujen laskukaavat

### Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

### Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

**Omavaraisuusaste, %**

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen  
 kertymä laskennallisella verolla vähennettynä \_\_\_\_\_ x 100  
 Taseen loppusumma

**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 riskiasema**

Riskienhallinta perustuu liiketoimintapäätöksiä tekevien henkilöiden ammattitaitoon ja varovaisuuteen sekä systemaattiseen riskien mittaamiseen, arviointiin ja rajoittamiseen. Riskienhallinnan tärkein tavoite on turvata pankin riskinotto- ja riskitoleranssijärjestelmän periaatteiden toteuttamista pankissa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa sen valvontavelvollisuuden toteuttamisessa. Lisäksi se arvioi osaltaan pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan riittävyyttä.

Osuuspankin riskienhallinta on järjestetty OP Osuuskunnan jäsenpankeilleen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti. Osuuspankin hallintoneuvosto valvoo keskusyhteisön antamien ryhmätasojen sisäisen valvonnan sekä riskinotto- ja riskitoleranssijärjestelmän periaatteiden toteuttamista pankissa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa sen valvontavelvollisuuden toteuttamisessa. Lisäksi se arvioi osaltaan pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan riittävyyttä.

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

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

Osuuspankin suhtautuminen riskinottoon on maltillinen. Riskinotto- ja riskitoleranssin riittävyyttä suhteessa pankin riskeihin arvioidaan riskimittareiden ja taloudellisen pääomavaateen avulla.

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

## **Luottoriskit**

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä luottosuhteesta syntyviä velvoitteita. Luottoriskien hallinnan tarkoituksena on vähentää luottotappioiden todennäköisyyttä jo ennen luottopäätöstä sekä toisaalta rajoittaa ja estää jo tehtyihin luottopäätöksiin liittyvien riskien toteutuminen.

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

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

Pankin arvio asiakkaan velanhoitokyvystä ja luottoriskistä muodostuu luottoluokittelusta ja maksukäyttäytymistiedoista ja yritysasiakkailla tarpeen mukaan myös tilinpäätösanalyysistä ja –ennusteista, yritystutkimuksen laatimista dokumenteista, asiakasvastaavan tekemästä tarvekartoituksesta, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

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

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

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

Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan sellaisia vastuita samalta asiakkaalta tai asiakaskokonaisuudelta, joiden yhteismäärä vähennyserien jälkeen on vähintään 10 prosenttia asiakasriskejä kattavista omista varoista. Säännösten mukaan yksittäisen asiakasriskin enimmäismäärä saa olla enintään 25 prosenttia omista varoista, keskusyhteisön luvalla enintään 40 prosenttia. Pankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat joulukuussa 2017 yhteensä 26 301 tuhatta euroa.

Pankin suurten asiakasriskien yhteismäärä vähennyserien jälkeen oli 11,1 prosenttia omista varoista. Yhdenkään yksittäisen asiakaskokonaisuuden asiakasriski ei ylittänyt 25 prosenttia.

## **Likviditeettiriski**

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

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

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

## Markkinariskit

Markkinariskillä tarkoitetaan riskiä tappiosta tai tuoton menetyksestä, kun markkinahinta tai markkinahinnan volatilitetti muuttuvat epäedulliseen suuntaan. Markkinariskeihin sisällytetään kaikkien taseen ja taseen ulkopuolisten erien korkoriskit, sijoitustoiminnan hintariskit ja kiinteistöriskit sekä sijoitustoiminnan luottospreadiriski ja markkinoiden likviditeettiriski.

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-Asuntoluotto-pankin väliluoton korkosidonnaisuusvalinnoilla sekä ryhmän käytössä olevilla korkoriskin johdannaissuojasummalla, joista keskeisin on euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtojen suojaus koronvaihotosopimuksilla.

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 keskittyy OP Yrityspankkiin, ja yksittäisen osuuspankin valuuttapositio rajoittuu käytännössä matka-valuuttakassaan.

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

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

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

## Operatiiviset riskit

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että riittämättömistä tai epäonnistuneista prosesseista tai virheellisistä menettelytavoista, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä aiheutuu taloudellista tappiota tai muita haitallisia seuraamuksia. Compliance-riski on osa operatiivista riskiä. Compliance-riskillä tarkoitetaan ulkoisen sääntelyn, sisäisten menettelytapojen ja asiakassuhteessa asianmukaisten menettelytapojen ja eettisten periaatteiden noudattamatta jättämisestä aiheutuvaa riskiä. Sekä operatiivinen että compliance –riski voi ilmetä myös maineen tai luottamuksen heikkenemisenä tai menettämisenä.

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa ja arvioida mahdollisia ja toteutuneita operatiivisia riskejä sekä kehittää riskejä ennaltaehkäiseviä toimintatapoja ja yrityskulttuuria. Operatiiviset riskit arvioidaan ja riskitilanne raportoidaan säännöllisesti hallitukselle. Compliance-riskiä hallitaan mm. seuraamalla lainsäädännön muutoksia sekä ohjeistamalla ja kouluttamalla organisaatiota. Vuonna 2017 operatiivisista riskeistä osuuspankille aiheutuneet tappiot olivat vähäisiä.

## Strategiset riskit

Strateginen riski syntyy kilpailuympäristön muutoksista, hitaasta reagoinnista muutoksiin, väärän strategian valinnasta tai strategian toteuttamisen epäonnistumisesta. Strategista riskiä vähennetään jatkuvalla suunnittelulla, joka perustuu analyysihin ja ennusteisiin asiakkaiden tulevista tarpeista, eri toimialojen ja markkina-alueiden kehityksestä sekä kilpailutilanteesta.

## Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. Ruukin Osuuspankin tiloissa on rahan nostoon tarkoitettu Otto. –käteisautomaatti. Kassapalvelut ovat avoinna maanantaista perjantaihin kello 9 – 12 pankin aukiolopäivinä. Asiantuntijoille voi varata ajan maanantaista perjantaihin kello 8 – 18.

OP Ryhmä on investoinut mobiili- ja verkkopalveluiden kehittämiseen merkittävästi. Erityisesti mobiilipalveluiden merkitys kasvaa niin henkilö- kuin yritysasiakkaidenkin asioinnissa.

## Omistaja-asiakkaat

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 84 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 3515.

## Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

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

OP Ryhmän ryhmätasoinen pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmä muodostuu johdolle tarkoitetusta kannustinjärjestelmästä sekä muulle henkilöstölle tarkoitetusta henkilöstörahostosta. Palkitsemisjärjestelmiä on selostettu tilinpäätöksen liitetiedoissa.

## Henkilöstö

Ruukin Osuuspankissa oli työsuhteessa 13 toimihenkilöä ja henkilöstön määrä väheni edellisestä vuodesta yhdellä toimihenkilöllä. Työssä käyvän henkilöstön määrä kokoaikaisiksi muunnettuna (FTE) tilikauden päättyessä oli 12,8. Ruukin Osuuspankki myi pankkilakimiehen palveluita Viuhannin Osuuspankille toimeksiantojen mukaan.

## Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

### Osuuskunnan kokous

Ruukin Osuuspankin omistaja-asiakkaat käyttivät osuuskuntalain mukaista päätösvaltaansa osuuskunnan kokouksissa. Vuosittain ennen toukokuun loppua pidetyn varsinaisen osuuskunnan kokouksen käsiteltäväksi kuuluivat muun muassa seuraavat asiat:

- osuuspankin tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen
- vastuuvapauden myöntäminen hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle
- ylijäämän käytöstä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, valinnasta ja palkkioista päättäminen
- tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista päättäminen.

Lisäksi osuuskunnan kokous päätti mm. osuuspankin sääntöjen muutoksista. Varsinaisen osuuskunnan kokouksen lisäksi voitiin pitää asioiden niin vaatiessa ylimääräisiä kokouksia. Osuuskunnan kokouksen koollekutsumisesta päätti pankin hallitus.

Jokaisella jäsenellä oli osuuskunnan kokouksessa yksi ääni.

Viimeinen Ruukin Osuuspankin osuuskunnan kokous pidettiin 29.3.2017. Kokoukseen osallistui 8 osuuspankin jäsentä. Kokouksessa käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos koskien osuuskuntapohjaisesta hallintojärjestelmästä siirtymistä edustajistopohjaiseen hallintojärjestelmään sekä sääntömuutokseen liittyvä vaalijärjestys. Osuuskunnan kokous päätti hyväksyä sääntömuutoksen ja vaalijärjestyksen. Sääntöjen rekisteröinti tapahtui 4.7.2017. Edustajistovaalit pidettiin 6.11.-19.11.2017, jossa valittiin 15 edustajaa. Edustajisto korvaa osuuskunnan kokouksen.

## Edustajisto

Ruukin Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon kuuluu vähintään 15 ja enintään 25 edustajaa sen mukaan kuin hallintoneuvosto päättää. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 15.

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

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

- osuuspankin tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen
- vastuuvapauden myöntäminen hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle,
- ylijäämän käytöstä päättäminen,
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, valinnasta ja palkkioista päättäminen
- tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista päättäminen.

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

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

Ensimmäinen edustajiston kokous pidettiin 22.1.2018.

## Hallintoneuvosto

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

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

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

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 9 ja enintään 15 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa edustajisto ja se on tällä hetkellä 14. 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 2017 yhteensä 3 kertaa.

Hallintoneuvosto vahvistaa tarkastusvaliokunnalle työjärjestyksen.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnalle työjärjestyksen.

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

Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 14.

### Toimitusjohtaja

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

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

### Hallinnointielinten jäsenet

#### Edustajisto

Osuuspankin edustajisto valittiin vuonna 2017 järjestetyillä vaaleilla äänestysprosentin ollessa 29,6 %. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2020 järjestettävään uuden edustajiston valintaan.

#### Edustajiston jäsenet

Heikki Ala-aho, projektipäällikkö, Siikajoki  
 Timo Haapala, työnjohtaja, Siikajoki  
 Esa Hautala, maanviljelijä, yrittäjä, Siikajoki  
 Matti Heikkilä, yrittäjä, maanviljelijä, Siikajoki  
 Kimmo Hilden, maansiirtoyrittäjä, maanviljelijä, Siikajoki  
 Tiina Hovi, KTM, maanviljelijä, Siikajoki  
 Lauri Junttila, yrittäjä, Siikajoki  
 Mella Kinnunen, opiskelija, Kuopio  
 Jouni Kivioja, kauppias, Siikajoki  
 Juha Korkala, yrittäjä, Siikajoki  
 Heikki Mannermaa, maatalousyrittäjä, Siikajoki  
 Tuomas Parttimaa, yrittäjä, Siikajoki  
 Päivi Pietarila, maanviljelijä, insinööri, Siikajoki  
 Virpi Sammalkangas, palveluesimies, Siikajoki  
 Sirkka Yrjänä, maatalousyrittäjä, Siikajoki

#### Hallintoneuvosto

(suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi)

Puheenjohtaja Ulla Kähkölä\*, laboratoriohoitaja, Siikajoki (2016 – 2019)  
 Varapuheenjohtaja Helena Kukkonen, maatalousyrittäjä, Siikajoki (2016 – 2019)

#### Muut jäsenet:

Seppo Heilala, production planner, Siikajoki (2016 – 2019)  
 Juha Kangas, ylikonstaapeli, Oulu (2015 – 2018)  
 Mikko Karhumaa, yrittäjä, Siikajoki (2015 – 2018)  
 Aarno Kellin\*, senior project manager, Kempele (2016 – 2019)  
 Timo Kurikka\*, maatalousyrittäjä/maatalousmyyjä, Siikajoki (2017 – 2020)  
 Birgitta Lahti, pakolaisohjaaja, Siikajoki (2017 – 2020)  
 Minna Luoma, yrittäjä KM, Siikajoki, 29.3.2017 lukien (2017 – 2020)  
 Mauricio Martinez, DI, koneinsinööri, Siikajoki, 29.3.2017 lukien (2017 – 2018)  
 Hannu Mällinen, yrittäjä, Siikajoki (2017 – 2020)  
 Juho Oikarinen, maatalousyrittäjä, Siikajoki (2015 – 2018)  
 Raili Peltokorpi, rehtori, Siikajoki, 29.3.2017 saakka  
 Ella Pernu, kauppias, Siikajoki (2015 – 2018)  
 Tero Pöyskö, maatalousyrittäjä, Siikajoki (2017 – 2020)

Hallintoneuvoston sihteerinä on toiminut palvelupäällikkö Maria Liisa Karhumaa.

\*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsenet

Ulla Kähkölä 3.4.2017 saakka

Aarno Kellin 3.4.2017 lukien

Timo Kurikka

## Hallitus

Puheenjohtaja

**Timo Junnila**

s. 1957

maatalousyrittäjä, (Siikajoki)

Ruukin Osuuspankin hallitus 1994 -

Hallituksen jäsen Ruukin Osuuspankki 1994 - 1998

Hallituksen varapuheenjohtaja Ruukin Osuuspankki 1999 - 2005

Keskeinen työkokemus: maa-metsätalousyrittäjä vuodesta 1977 lukien

Varapuheenjohtaja

**Kari Kuusisalo**

s. 1962

toimitusjohtaja, (Siikajoki)

Ruukin Osuuspankin hallitus 2005 -

Hallintoneuvoston jäsen Ruukin Osuuspankki 1999 - 2004

Keskeinen työkokemus: Kuusisalo Oy toimitusjohtaja

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Kuusisalo Oy hallituksen puheenjohtaja

Muut jäsenet

**Vuokko Kuismin**

s. 1958

luokanopettaja, (Siikajoki)

Ruukin Osuuspankin hallitus 1999 - 3.4.2017 saakka

Hallintoneuvoston jäsen Ruukin Osuuspankki 1997-1998

Keskeinen työkokemus: Ruukin koulu, peruskoulunopettaja 1981-

**Jouko Pesonen**

s. 1960

DI, laatu- ja turvallisuusjohtaja (Director, ESQ), (Siikajoki)

Ruukin Osuuspankin hallitus 17.2.2009 -

Keskeinen työkokemus: Turveruukki Oy, suopäällikkö, kehitysinsinööri

Rautaruukki Oy, levyvalssaamon käyttöinsinööri/käyttöpäällikkö, Levy-yksikön liiketoiminnan ohjauspäällikkö, tuotannonsuunnittelun päällikkö ja tuotannonohjauksen päällikkö

**Heikki Runtti**

s. 1987

metsänparannusasiantuntija, metsätalousinsinööri AMK (Siikajoki)

Ruukin Osuuspankin hallitus 19.4.2016 –

Ruukin Osuuspankin hallintoneuvosto 29.3.2012 – 19.4.2016

Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 26.3.2013 – 19.4.2016

**Kalle Arvio**

s. 1964

toimitusjohtaja, MBA, LKV (Siikajoki)

Ruukin Osuuspankin hallitus 1996-

Keskeinen työkokemus:

Paavolan Osuuspankki pankinjohtaja 1.1. - 31.12.1995

Ruukin Osuuspankki toimitusjohtaja 1.1.1996 -

Raahen käräjäoikeuden määräämä julkinen kaupanvahvistaja 1996 – 2011

Pohjois-Pohjanmaan maanmittauslaitoksen määräämä julkinen kaupanvahvistaja 2012 -

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:

Raahe Golf Oy:n hallituksen jäsen 2006 -

Metsänhoitoyhdistys Siikalakeus ry:n valtuusto 2009, 2013 ja 2017, hallituksen jäsen 2009 – 2016,

valtuuston varapuheenjohtaja 2017 lukien

Osuuspankkien Eläkekassa edustajiston jäsen 2014 – 2016

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2015 lukien ja sen työvaliokunnan jäsen 2016 lukien.

Osuuskunta PPO hallintoneuvoston jäsen 2017 lukien

Kaikkien hallituksen jäsenten kotipaikka on Siikajoki.

**Toimitusjohtaja****Kalle Arvio**

(53), yo-merkonomi, MBA, LKV

Ruukin Osuuspankin palveluksessa vuodesta 1987 ja toimitusjohtajana

1.1.1996 lukien

**Johtoryhmän kokoonpano****Kalle Arvio**

Toimitusjohtaja

s. 1964

MBA, yo-merkonomi, LKV, johtoryhmän puheenjohtaja 2004 -

Vastuualue: Pankin kokonaisjohto, sijoitustoiminnot, yritysrahoitus

Keskeinen työkokemus:

Paavolan Osuuspankki pankinjohtaja 1.1. - 31.12.1995

Ruukin Osuuspankki toimitusjohtaja 1.1.1996 -

Raahen käräjäoikeuden määräämä julkinen kaupanvahvistaja 1996 – 2011

Pohjois-Pohjanmaan maanmittauslaitoksen määräämä julkinen kaupanvahvistaja 2012 -

Keskeiset luottamustehtävät:

OP johtajat ry johtokunnan jäsen 2005-2010 ja varapuheenjohtaja 2006 - 2010

Pohjois-Pohjanmaan OP liitto johtokunnan jäsen 2005 - 2010 ja varapuheenjohtaja 2006 - 2010

Raahe Golf Oy:n hallituksen jäsen 2006 -

Metsänhoitoyhdistys Siikalakeus ry:n valtuusto 2009, 2013 ja 2017, hallituksen jäsen 2009 – 2016,

valtuuston varapuheenjohtaja 2017 lukien

Osuuspankkien Eläkekassa edustajiston jäsen 2014 – 2016

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2015 lukien ja sen työvaliokunnan jäsen 2016 lukien.

Osuuskunta PPO hallintoneuvoston jäsen 2017 lukien

**Touko Remes**

Rahoitusjohtaja (Kempele)

s. 1981

tradenomi, johtoryhmän jäsen 1.5.2011 -

Vastuualue: rahoitus, toimitusjohtajan varamies

Keskeinen työkokemus:

Rahoitusneuvoja Oulun Osuuspankki 2007 – 2008

Myyntipäällikkö Posion Osuuspankki 2009 – 30.4.2011

**Maria Liisa Karhumaa**

Palvelupäällikkö (Siikajoki)

s. 1956

yo-merkonomi, johtoryhmän jäsen 2004 -

Vastuualue: sisäiset palvelut, henkilöstöhallinto, maksuliike

Keskeinen työkokemus:

Markkinointisihteeri Ruukin Osuuspankki 1981 - 1995

Palvelupäällikkö Ruukin Osuuspankki 1996 -

**Tilintarkastajat**

Osuuskunnan kokouksen valitsemana vuoden 2017 tilintarkastajana on toiminut KHT tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab.

**Muu tarkastustoiminta**

OP Osuuskunnan sisäisen tarkastuksen tarkastaja Anne Alho teki Ruukin Osuuspankin vakavaraisuuden hallinnan arvion viikolla 40. Tarkastukseen sisältyi tarkastuskäynti 6.10.2017.

**Tulevaisuuden näkymät**

Talouskehitys jatkuu lähiaikoina myönteisenä niin euroalueella kuin Suomessa. Rahapolitiikka kiristyy vähitellen vuoden aikana, mutta nousu lyhyissä koroissa on vähäistä. Kotitalouksien ja yritysten luotonkysynnän odotetaan vilkastuvan vuonna 2018. Lähiaikojen suurimmat riskit liittyvät rahoitusmarkkinoiden epävarmuuden lisääntymiseen sekä poliittiseen ympäristöön.

Asuntorahoituksen kysyntä pankin asiakkaiden osalta odotetaan edelleen pysyvän vilkkaana ja kohdistuen erityisesti Oulun talousalueelle pankin perinteisen toimialueen läheisyyteen. Siikajoen kunnan alueella maaseuturahoitukseen liittyviä hankkeita on edelleen suunnitelmassa vireästi ja moni niistä myös toteutuu Ruukin Osuuspankin rahoituksella. Yritysrahoituksen osalta odotetaan ns. tasaista vuotta ilman merkittäviä uusia hankkeita.

OP ryhmän edelleen kiristyvistä luottoriskipolitiikasta on syntymässä selkeästi toiminnallinen haaste, joka mahdollisesti hidastaa pankin liiketoiminnan kehitystä. Lisäksi uusi IRS9 standardi muuttaa pankin toimintatapoja asiakkuuksien hoitamisessa.

Mikäli Siikajoen kunnan alueella ei tapahdu asuntorakentamisessa kasvua, niin pankin kasvu pitkällä aikavälillä alkaa hidastumaa.

Pankin toimintaa haastaa myös ns. uudet kilpailijat uusilla näppärillä tuotteilla ja erityisesti tulevaisuuden haasteena lienee lohkoteknologiaan perustuvat tietojärjestelmät ja PSD2 maksuliikedirektiivin aiheuttama asiakaskäyttäytymisen muutos tulevina vuosina. Vahvasti asiakkuuksien hoitamiseen panostamalla pankin hyvät tulevaisuuden näkymät ovat vahvemmat.

**Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä**

Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 6.815.448,20 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 1.140.917,52 euroa.

Taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 244.144,97 euroa. Koron maksun jälkeen edellisten tilikausien voittovarojen määrä on 2.544.077,57 euroa.

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

## RUUKIN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA                                               | 1.1. - 31.12.2017   | 1.1. - 31.12.2016   |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Korkotuotot                                                             | 1 844 433,49        | 1 883 799,62        |
| Korkokulut                                                              | 163 421,75          | 299 823,22          |
| <b>KORKOKATE</b>                                                        | <b>1 681 011,74</b> | <b>1 583 976,40</b> |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista                              | 610 698,49          | 580 037,76          |
| Muista yrityksistä                                                      | 610 698,49          | 580 037,76          |
| Palkkiotuotot                                                           | 887 918,60          | 844 907,94          |
| Palkkiokulut                                                            | 111 728,33          | 127 110,60          |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                       | 2 047,98            | -26 558,55          |
| Arvopaperikaupan nettotuotot                                            | 2 436,42            | -26 808,13          |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot                                           | -388,44             | 249,58              |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot                          | -14 685,61          | -1 440,60           |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                       | 92 438,80           | 155 573,63          |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                              | 91 834,14           | 28 831,81           |
| Hallintokulut                                                           | 1 404 705,24        | 1 357 081,54        |
| Henkilöstökulut                                                         | 694 496,43          | 751 640,07          |
| Palkat ja palkkiot                                                      | 588 493,28          | 623 528,24          |
| Henkilösivukulut                                                        | 106 003,15          | 128 111,83          |
| Eläkekulut                                                              | 95 662,27           | 100 217,26          |
| Muut henkilösivukulut                                                   | 10 340,88           | 27 894,57           |
| Muut hallintokulut                                                      | 710 208,81          | 605 441,47          |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 57 207,03           | 60 546,85           |
| Liiketoiminnan muut kulut                                               | 201 733,31          | 201 461,00          |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista                 | 2 536,03            | 20 298,42           |
| <b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>                                            | <b>1 573 354,20</b> | <b>1 398 829,98</b> |
| Tilinpäätössiirrot                                                      | 300 000,00          | 200 000,00          |
| Tuloverot                                                               | 132 436,68          | 124 440,87          |
| Tilikauden verot                                                        | 131 630,96          | 120 628,32          |
| Laskennallinen vero                                                     | 805,72              | 3 812,55            |
| <b>VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>              | <b>1 140 917,52</b> | <b>1 074 389,11</b> |
| <b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>                                       | <b>1 140 917,52</b> | <b>1 074 389,11</b> |

## RUUKIN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE                                                         | 31.12.2017            | 31.12.2016            |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>VASTAAVAA</b>                                                         |                       |                       |
| Käteiset varat                                                           | 251 114,76            | 303 298,13            |
| Saamiset luottolaitoksilta                                               | 1 347 236,86          | 940 650,68            |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 534 425,82            | 183 520,49            |
| Muut                                                                     | 812 811,04            | 757 130,19            |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                  | 123 208 072,59        | 115 288 111,68        |
| Muut                                                                     | 123 208 072,59        | 115 288 111,68        |
| Osakkeet ja osuudet                                                      | 13 793 212,50         | 13 818 018,52         |
| Johdannaissopimukset                                                     | 341 554,47            | 357 930,25            |
| Aineettomat hyödykkeet                                                   | 2 097,00              | 2 591,00              |
| Aineelliset hyödykkeet                                                   | 1 816 632,98          | 1 877 082,74          |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet            | 915 668,89            | 961 032,65            |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet             | 785 824,11            | 827 438,11            |
| Muut aineelliset hyödykkeet                                              | 115 139,98            | 88 611,98             |
| Muut varat                                                               | 94 489,77             | 117 929,12            |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot                                       | 207 500,52            | 183 942,91            |
| Laskennalliset verosaamiset                                              | 30 022,24             | 30 827,96             |
| <b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>                                                | <b>141 091 933,69</b> | <b>132 920 382,99</b> |
| <b>VASTATTAVAA</b>                                                       |                       |                       |
| <b>VIERAS PÄÄOMA</b>                                                     |                       |                       |
| Velat luottolaitoksille                                                  | 20 000 000,00         | 14 000 000,00         |
| Luottolaitoksille                                                        | 20 000 000,00         | 14 000 000,00         |
| Muut                                                                     | 20 000 000,00         | 14 000 000,00         |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                     | 90 715 719,66         | 89 520 928,47         |
| Talletukset                                                              | 90 684 140,78         | 89 473 901,03         |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 88 169 216,73         | 85 353 780,68         |
| Muut                                                                     | 2 514 924,05          | 4 120 120,35          |
| Muut velat                                                               | 31 578,88             | 47 027,44             |
| Muut                                                                     | 31 578,88             | 47 027,44             |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 148 657,63            | 158 708,38            |
| Muut velat                                                               | 98 192,94             | 541 143,92            |
| Muut velat                                                               | 86 966,94             | 528 113,92            |
| Pakolliset varaukset                                                     | 11 226,00             | 13 030,00             |
| Siirtovelat ja saadut ennakot                                            | 782 280,12            | 799 755,06            |
| <b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                            | <b>111 744 850,35</b> | <b>105 020 535,83</b> |
| <b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>                                      | <b>4 774 782,13</b>   | <b>4 474 782,13</b>   |
| Verotusperusteiset varaukset                                             | 4 774 782,13          | 4 474 782,13          |
| <b>OMA PÄÄOMA</b>                                                        |                       |                       |
| Osuuspääoma                                                              | 8 230 399,10          | 7 974 999,10          |
| Jäsenosuudet                                                             | 362 899,10            | 356 499,10            |
| Tuotto-osuudet                                                           | 7 867 500,00          | 7 618 500,00          |
| Muut sidotut rahastot                                                    | 9 524 053,91          | 9 524 053,91          |
| Vararahasto                                                              | 9 524 053,91          | 9 524 053,91          |
| Vapaat rahastot                                                          | 4 029 625,66          | 4 029 625,66          |
| Muut rahastot                                                            | 4 029 625,66          | 4 029 625,66          |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)                                   | 1 647 305,02          | 821 997,25            |
| Tilikauden voitto (tappio)                                               | 1 140 917,52          | 1 074 389,11          |
| <b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                               | <b>24 572 301,21</b>  | <b>23 425 065,03</b>  |
| <b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>                                              | <b>141 091 933,69</b> | <b>132 920 382,99</b> |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET</b>                                   |                       |                       |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset                 | 1 260 307,46          | 840 849,07            |
| Takaukset ja pantit                                                      | 1 260 307,46          | 840 849,07            |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset                   | 4 333 418,77          | 6 796 090,56          |
| Muut                                                                     | 4 333 418,77          | 6 796 090,56          |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET YHTEENSÄ</b>                          | <b>5 593 726,23</b>   | <b>7 636 939,63</b>   |



**RUUKIN OSUUSPANKKI**  
**Rahoituslaskelma**
**2017****2016****LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA**

|                                 |              |              |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Kauden voitto                   | 1 140 917,52 | 1 074 389,11 |
| Kauden voittoon tehdyt oikaisut | -102 996,00  | -102 468,23  |

**LIIKETOIMINNAN VAROJEN LISÄYS (-) TAI VÄHENNYS (+)****-7 931 212,29**      **756 853,13**

|                                                        |               |               |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00          | 0,00          |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | -55 680,85    | 3 342 391,29  |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | -7 916 211,32 | -2 225 514,21 |
| Leasingkohteet                                         | 0,00          | 0,00          |
| Saamistodistukset                                      | 0,00          | 300 000,00    |
| Osakkeet ja osuudet                                    | 24 806,02     | -806 850,65   |
| Johdannais sopimukset                                  | 0,00          | 0,00          |
| Sijoituskiinteistöt                                    | 45 363,76     | 175 823,48    |
| Muut varat                                             | -29 489,90    | -28 996,78    |

**LIIKETOIMINNAN VELKOJEN LISÄYS (+) TAI VÄHENNYS (-)****6 707 250,92**      **-8 590 019,32**

|                                                                           |              |               |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille                                | 6 000 000,00 | -1 000 000,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                      | 1 194 830,60 | -7 933 069,09 |
| Johdannais sopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 0,00         | 0,00          |
| Muut velat                                                                | -487 579,68  | 343 049,77    |

|                    |            |             |
|--------------------|------------|-------------|
| Maksetut tuloverot | -90 628,32 | -187 572,79 |
| Saadut osingot     | 610 698,49 | 580 037,76  |

**A. LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA YHTEENSÄ****334 030,32**      **-6 468 780,34****INVESTOINTIEN RAHAVIRTA**

|                                                         |            |           |
|---------------------------------------------------------|------------|-----------|
| Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen lisäykset       | 0,00       | 0,00      |
| Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen vähennykset     | 0,00       | 0,00      |
| Tytär- ja osakkuusyritysten hankinnat                   | 0,00       | 0,00      |
| Tytär- ja osakkuusyritysten myynnit                     | 0,00       | 0,00      |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -54 594,03 | -6 962,85 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset   | 12 967,00  | 0,00      |

**B. INVESTOINTIEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ****-41 627,03**      **-6 962,85****RAHOITUKSEN RAHAVIRRAT**

|                                                        |             |             |
|--------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset   | 0,00        | 0,00        |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset | 0,00        | 0,00        |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset         | 0,00        | 0,00        |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset       | 0,00        | 0,00        |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset                       | 424 600,00  | 397 900,00  |
| Osuus- ja osakepääoma, vähennykset                     | -169 200,00 | -502 300,00 |
| Maksetut osingot ja osuuspääoman korot                 | -249 081,34 | -181 710,09 |
| Maksetut bonukset omistajajäsenille                    | 0,00        | 0,00        |
| Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset        | 0,00        | 0,00        |
| Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset      | 0,00        | 0,00        |

**C. RAHOITUKSEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ****6 318,66**      **-286 110,09****D. VALUUTTAKURSSIEN MUUTOSTEN VAIKUTUS RAHAVAROIHIIN****0,01**      **0,00****RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS (A+B+C+D)****298 721,96**      **-6 761 853,28****RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA****486 818,62**      **7 248 671,90****RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA****785 540,58**      **486 818,62****RAHAVAROJEN MUUTOS****298 721,96**      **-6 761 853,28**

|                |              |              |
|----------------|--------------|--------------|
| Saadut korot   | 1 789 775,04 | 1 887 212,11 |
| Maksetut korot | 209 779,55   | 364 406,64   |

**Kauden voittoon tehdyt oikaisut**

|                                                                       |             |             |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Erät joihin ei liity maksutapahtumaa                                  | 0,00        | 43 050,00   |
| Kaupankäynnin käyvän arvon muutos                                     | -0,01       | 0,00        |
| Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos                          | 0,00        | 1 440,00    |
| Sijoitusomaisuuden käyvän arvon muutos                                | 357 207,03  | 260 546,85  |
| Poistot, poistoeron ja vapaaehtoisten varausten muutos                | 2 536,03    | 21 305,74   |
| Saamisten arvonalentumiset                                            | -462 739,05 | -428 810,82 |
| Muut                                                                  | -102 996,00 | -102 468,23 |
| <u>Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa</u> |             |             |
| Myyntivoitot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus                | 0,00        | 0,00        |
| Myyntitappiot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus               | 0,00        | 0,00        |
| Maksetut bonukset omistajajäsenille                                   | 0,00        | 0,00        |
|                                                                       | 0,00        | 0,00        |

|                          |                    |                    |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Oikaisut yhteensä</b> | <b>-102 996,00</b> | <b>-102 468,23</b> |
|--------------------------|--------------------|--------------------|

**Rahavarat**

|                                                     |            |            |
|-----------------------------------------------------|------------|------------|
| Käteiset varat                                      | 251 114,76 | 303 298,13 |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 534 425,82 | 183 520,49 |
| Rahavarat yhteensä                                  | 785 540,58 | 486 818,62 |

## OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

### 1.1 YLEISTÄ

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

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

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

### 1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP RYHMÄ

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

Jäljennös OP Ryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa internet-osoitteesta [www.op.fi](http://www.op.fi) tai ryhmän toimitiloista käyntiosoitteesta Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki.

### 1.3 LAATIMISPERUSTA

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

### 1.4 RAHOITUSINSTRUMENTIT

#### 1.4.1 Käyvän arvon määrytyminen

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 määritetty:

- 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.

## 1.4.2 Luokittelu ja arvostaminen

Rahoitusinstrumentit luokitellaan neljään ryhmään: käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat ja –velat, eräpäivään asti pidettävät sijoitukset, lainat ja muut saamiset sekä myytävissä olevat rahoitusvarat. Luokittelu riippuu siitä, mihin tarkoitukseen kyseiset rahoitusvarat ja -velat on hankittu. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat ja –velat voivat jakaantua kahteen alaryhmään, jotka ovat kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja -velat sekä alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvarat ja –velat.

Rahoitusvarojen kirjaamisperusteena käytetään kaupantekopäivää. Rahoitusvaroihin kuuluva erä kirjataan pois taseesta, kun sopimusperusteinen oikeus rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtoihin on lakannut.

Saamisen hankintamenoksi kirjataan käypä arvo, joka pääsääntöisesti on se määrä, joka siitä on hankintahetkellä maksettu. Hankintameno sisällytetään transaktiomenot, jotka kohdistuvat lainoihin ja muihin saamisiin, eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin ja myytävissä oleviin rahoitusvaroihin. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen transaktiomenot kirjataan kuluksi hankintahetkellä.

### 1.4.2.1 Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja –velat

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin varoihin luokitellaan saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet, jotka on hankittu tarkoituksena hyötyä lyhyen aikavälin markkinahintojen muutoksista. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävänä käsitellään myös kaikki johdannaisopimukset, paitsi tehokkaaseen suojaussuhteeseen määritetyt johdannaiset ja takaussopimusjohdannaiset.

### 1.4.2.2 Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvarat ja -velat

Tilinpäätökseen voidaan tietyin edellytyksin merkitä käypään arvoon myös muita tietyt ehdot täyttäviä rahoitusvaroja ja –velkoja, jos päätös näiden erien pysyvistä käypään arvoon merkitsemisestä tehdään tällaista erää ensimmäistä kertaa kirjanpitoon merkitäessä. Osuuspankissa tähän erään voidaan merkitä vain sellainen rahoitusvaroihin kuuluva instrumentti, johon liittyy yksi tai useampi sellainen kytketty johdannainen, joka kirjanpidossa muutoin pitäisi esittää erillään tästä instrumentista ja arvostaa käypään arvoon.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvarat ja –velat arvostetaan käypään arvoon ja käyvän arvon muutokset sekä myyntitulokset kirjataan tuloslaskelman erään Arvopaperikaupan nettotuotot.

### 1.4.2.3 Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset ovat rahoitusvaroja, joihin liittyvät maksusuoritukset ovat kiinteitä tai määritettävissä, jotka erääntyvät määrättyinä päivinä ja jotka on hankittu aikomuksella ja kyvyllä pitää eräpäivään saakka. Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset kirjataan alun perin käypään arvoon, johon lisätään transaktiomenot. Myöhemmin ne arvostetaan kirjanpidossa jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmällä. Joukkovelkakirjalainojen nimellisarvon ja hankintahinnan välinen erotus jaksotetaan korkotuotoksi sopimuksen jäljellä olevalle juoksuajalle. Vastaerä kirjataan arvopaperin kirjanpitoarvon lisäykseksi tai vähennykseksi.

Eräpäivään asti pidettävien sijoitusten arvonalentumista tarkastellaan samojen periaatteiden mukaisesti kuin lainojen ja saamisten arvonalentumista. Saamistodistuksen arvonalentumisena kirjataan sen kirjanpitoarvon ja sitä alhaisemman vastaisten rahavirtojen nykyarvon erotus. Arvonalentumistappio kirjataan tulosvaikutteisesti tuloslaskelman erään Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Mikäli on olemassa objektiivista näyttöä siitä, että eräpäivään pidettäviin rahoitusvaroihin kuuluvan joukkovelkakirjan arvo on alentunut, kirjataan arvonalentumistappio tulosvaikutteisesti tuloslaskelman erään Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

### 1.4.2.4 Lainat ja muut saamiset

Lainoiksi ja muiksi saamisiksi luokitellaan rahoitusvarat, jotka ovat osuuspankin myöntämiä luottoja ja niihin rinnastettavia rahoitussopimuksia sekä noteeraamattomia saamistodistuksia.

Lainat ja muut saamiset arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmällä. Jos lainan tai saamisen arvo on tilinpäätöspäivänä arvonalentumisen johdosta alhaisempi kuin jaksotettu hankintamenu, arvostetaan se arvonalentumistappiolla vähennettyyn jaksotettuun hankintamenuon.

Lainoista ja muista saamisista kirjataan saamiskohtaisia ja saamisryhmäkohtaisia arvonalentumisia. Arvonalentuminen kirjataan silloin, kun on saatu objektiivista näyttöä siitä, että saamista ei saada perityksi täysimääräisesti.

Saamisen arvo on alentunut, jos sen arvioitujen vastaisten rahavirtojen nykyarvo – vakuus huomioon otettuna – ovat pienemmät kuin luoton pääoman ja maksamattomien korkojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo. Tulevat rahavirrat diskontataan lainan alkuperäisellä efektiivisellä korolla. Jos laina on vaihtuvakorkoinen, diskonttauskorkona käytetään tarkasteluhetken sopimuksen mukaista korkoa. Tulosvaikutteisesti kirjattavan arvonalentumistappion suuruus on lainan kirjanpitoarvon ja sitä alhaisemman vastaisten rahavirtojen nykyarvon erotus.

Arvonalentumisen arviointiprosessi on kaksivaiheinen. Arvonalentumista arvioidaan saamiskohtaisesti yksittäin merkittävistä lainoista ja saamisista. Jos lainoja ja muita saamisista ei tarkastella saamiskohtaisesti, ne tulevat saamisryhmäkohtaisen arvonalennuslaskennan piiriin. Ryhmäkohtaisena arvonalentumisena kirjataan syntyneet mutta ei vielä raportoidut tappiot, joita ei vielä voida kohdistaa tietyille asiakaslainalle. Ryhmäkohtainen arvonalentuminen perustuu taloudellisen pääomavaateen laskennassa käytettävään tilastolliseen malliin. Mallissa saamiset ryhmitellään luottoriskiominaisuuksiltaan samankaltaisiin ryhmiin. Ryhmäkohtaisen arvonalentuminen lasketaan odotetun tappion perusteella, jonka lisäksi laskennassa huomioidaan vakuuksien

diskontatut nykyarvot. Lisäksi mallissa arvioidaan tappion synnyttävän tapahtuman ajankohtaa ns. havainnointiviiveen avulla.

Jos luoton maksusuunnitelmaa muutetaan, muutoksen syy ja vakavuusaste luokitellaan sisäisellä asteikolla. Osa maksusuunnitelmien muutoksista tehdään asiakassuhteiden hoidon perusteella eivätkä ne johdu asiakkaan maksukyvyyn heikkenemisestä. Nämä muutokset eivät vaikuta arvonalentumisen kirjaamiseen. Joissakin tapauksissa asiakkaan heikentyneestä maksukyvystä johtuen annetaan myönnytys lainaehtoihin esim. lyhennysvapaa rajoitetuksi ajaksi tai muu luoton uudelleenjärjestely, jolla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja rajoittamaan vastuiden luottoriskiä. Maksusuunnitelman muutokset, jotka johtuvat asiakkaan heikentyneestä maksukyvystä vaikuttavat yhdessä muiden kriteerien kanssa asiakkaan luottoluokitusta heikentävästi ja siten lisäävät ryhmäkohtaisen arvonalennuksen määrää. Korkeimman vakavuusasteen maksusuunnitelman muutoksella on vaikutus myös luoton ohjautumiseen saamiskohtaisen arvonalentumistestauksen piiriin. Maksusuunnitelmien muutosten kehitystä raportoidaan säännöllisesti johdolle asiakkaiden maksukykyä ennakoiden mittarina.

Arvonalentumiset kirjataan luottojen tase-erän vähennykseksi ja tuloslaskelmassa erään Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista. Arvonalentumisen kirjaamisen jälkeen koron tulouttamista jatketaan arvonalennetulle määrälle.

Laina poistetaan taseesta, kun kaikki perintätoimet on suoritettu loppuun, tai taseesta poiskirjaamisesta on tehty muutoin erillinen päätös. Taseesta poiskirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan tuloslaskelmaan saamisten arvonalentumisten oikaisuiksi.

Mikäli on saatu objektiivista näyttöä saamiskohtaisen arvonalentumisen testauksessa aiemmin mukana olleen asiakkaan maksukyvyyn palautumisesta, arvonalentumisen määrä arvioidaan uudelleen ja maksukyvyn parantumisesta aiheutuneet muutokset kirjataan tuloslaskelmaan.

#### 1.4.2.5 Myytävissä olevat rahoitusvarat

Myytävässä olevat rahoitusvarat ovat rahoitusvaroja, joita ei sisällytetä edellä mainittuihin rahoitusvarojen ryhmiin. Myytävissä olevat rahoitusvarat muodostuvat pääasiassa saamistodistuksista, pitkäaikaisista osakesijoituksista ja muista toiminnalle välttämättömistä osakkeista ja osuuksista. Myytävissä olevat rahoitusvarat kirjataan ostohetkellä taseeseen hankintamenoon, joka on niistä maksetun vastikkeen käypä arvo lisättynä hankintaan suoraan kohdistettavilla transaktiomenoilla. Myytävissä olevat rahoitusvarat arvostetaan taseessa käypään arvoon. Silloin kun käypää arvoa ei voida luotettavasti määrittää, toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet sekä muut noteeraamattomat osakkeet ja osuudet arvostetaan hankintamenoon. Käyvän arvon muutokset kirjataan oman pääoman Käyvän arvon rahastoon, josta ne kirjataan tuloslaskelman erään Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot, kun omaisuuserä myydään, saamistodistus erääntyy tai sen arvon on todettu alentuneen. Samaan tuloslaskelman erään kirjataan myös näiden rahoitusvarojen myyntitulokset.

Myytävässä olevien rahoitusvarojen kohdalla objektiiviseksi näytöksi katsotaan saamistodistusten osalta esimerkiksi liikkeeseenlaskijan luottoriskiluokituksen huomattava negatiivinen muutos tai oman pääoman ehtoisen instrumentin osalta sen käyvän arvon merkittävä tai pitkäaikainen aleneminen alle sen hankintamenon. Arvonalentumistappio kirjataan tulosvaikutteisesti tuloslaskelman erään Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot.

Jos myytävissä oleviin rahoitusvaroihin luokiteltujen rahoitusvarojen käypä arvo myöhemmin nousee ja nousun voidaan objektiivisesti todeta liittyvän arvonalentumistappiokirjauksen jälkeiseen tapahtumaan, arvonalentumistappio peruutetaan ja kirjataan tuloslaskelmaan.

#### 1.4.2.6 Muut rahoitusvelat

Muut rahoitusvelat luokkaan sisällytetään muut kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvelat. Velka merkitään taseeseen arvoon, joka siitä on hankintahetkellä saatu. Velan nimellisarvon ja hankintahinnan välinen erotus jaksotetaan korkokuluksi efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen jäljellä olevalle juoksuajalle. Vastaerä kirjataan velan kirjanpitoarvon lisäykseksi tai vähennykseksi.

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.

### 1.4.3 Pitkäaikaissästämissopimukset

Osuuspankit, jotka tarjoavat PS-palveluja, vastaanottavat asiakkaan suorittamat maksut tarkoitusta varten avatulle talletussuojan piiriin kuuluvalla säästämisstilille. Jos säästövarat jätetään säästämisstilille tai sijoitetaan osuuspankin tarjoamalle muulle talletustilille, merkitään säästövarat pankin taseessa talletusvelkoihin. Jos säästövarat sijoitetaan sopimuksen mukaisesti muihin sijoituskohteisiin, kirjataan sijoitetut varat pois säästämisstililtä 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 säästämisstilille, jollei varoja välittömästi sijoiteta uudelleen. Säästämissopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot kirjataan tulosvaikutteisesti säästämisstilii veloittaen.

### 1.4.4 Arvopapereiden osto- ja myyntisopimukset

Molempia osapuolia velvoittavin takaisinmyyntiehdoin ostettujen arvopapereiden ostohinta merkitään taseeseen saamiseksi vastapuolen mukaan määräytyvään tase-erään. Ostohinnan ja takaisinmyyntihinnan erotus jaksotetaan korkotuotoksi sopimuksen voimassaoloajalle.

Molempia osapuolia velvoittavin takaisinostoehdoin myytyjen arvopapereiden myyntihinta kirjataan rahoitusvelaksi vastapuolen mukaan määräytyvään tase-erään. Myyntihinnan ja takaisinostohinnan erotus jaksotetaan korkokuluksi sopimuksen voimassaoloajalle. Takaisinostovelvollisuuksin myydyt arvopaperit sisällytetään alkuperäiseen tase-erään luovutuksesta huolimatta.

### 1.4.5 Johdannaissopimukset

Osuuspankki tekee johdannaissopimuksia suojaustarkoituksessa joko taloudellisina suojina tai kirjanpidollisen suojauslaskennan säännöin. Sopimusvastapuolena on aina OP Yrityspankki Oyj. Suojauksessa käytetään korkojohdannaisia.

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

Johdannaissopimuksista taseeseen merkityt positiiviset 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 nettona tuloslaskelman korkoihin.

#### 1.4.5.1 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 johdannaissopimuksen käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmaan arvopaperikaupan nettotuottoihin.

Enimmäis- ja vähimmäiskorkoehtojen yritysluottojen korkoriski suojataan luottokohtaisesti ostamalla sovitulle korkoputkiehdolle vastakkaismerkkinen johdannaispari. Kytkeyt johdannaiset ja niitä kattavat korkokatto- ja lattiajohdannaiset arvostetaan käypään arvoon. Arvostustulokset kirjataan korkoihin.

### 1.4.5.2 Suojauslaskenta

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, myytävissä olevien arvostusryhmään kuuluva 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.

### 1.4.5.3 Käyvän arvon suojauslaskenta

Käyvän arvon suojausta sovelletaan kiinteäkorkoisten lainojen korkoriskiltä suojautumiseen. Suojaavan johdannaisinstrumentin ja suojattavan kohteen korkoriskistä johtuvat käyvän arvon muutokset kirjataan suojauslaskennan nettotuottoihin.

### 1.4.5.4 Rahavirran suojauslaskenta

Euribor –sidonnaisen luottokannan tulevien korkovirtojen korkomuutosta suojaavat koronvaihtosopimukset, jotka on dokumentoitu rahavirtaa suojaaviksi ja jotka ovat suojauksessa tehokkaita, kuuluvat rahavirran suojauslaskennan piiriin.

Rahavirran suojauksessa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevaa korkovirtaa vaihdetaan koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon.

Koronvaihtosopimuksista jakotettavat 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.

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

## 1.5 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 osuuspankillä 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.

## 1.6 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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



## 1.7 OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAAKON KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

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

## 1.8 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Kirjanpitolain 5 luvun 5 a §:n mukaiset aineettomaan omaisuuteen kuuluvien vastikkeellisesti hankittujen oikeuksien ja varojen hankintameno aktivoidaan ja poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Myös mahdollisesti aktivoidut muut pitkävaikutteiset menot poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan.

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

Kirjanpitolain 5 luvun 8 §:n mukaiset 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.

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

## 1.9 AINEELLISET HYÖDYKKEET

### 1.9.1 Sijoituskiinteistöt

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

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

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

Sijoituskiinteistöiksi luokiteltujen liike-, toimisto- ja teollisuustilojen käypä arvo määritellään pääasiassa suoraan pääomituksen 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.

### 1.9.2 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 merkittävät 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 perusparannusmenot aktivoidaan ja kirjataan suunnitelman mukaisin poistoin kuluksi.

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

#### 1.9.2.1 Arvonkorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonmääritysmenetelmät

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.

#### 1.9.2.2 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.

#### 1.9.2.3 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.

### 1.9.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

## 1.10 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.

## 1.11 PAKOLLISET VARAUKSET

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

## 1.12 OMA PÄÄOMA

Osuuspankin omaan pääoman sisältyvät osuuspankkien jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset Tuotto-osuuksiin. Osuuspankilla on ehdoton oikeus erillisellä päätöksellä kieltäytyä sekä jäsenosuuden että Tuotto-osuuden palauttamisesta. Normaalitylanteessa osuuspääomia voidaan kuitenkin vuosittain palauttaa viranomaisen antamissa rajoissa. Irtisanottu lisäosuuspääoma luokiteltiin vuoden 2016 tilinpäätöksessä velaksi. Lisäosuuspääoma on palautettu asiakkaille heinäkuussa 2017.

Jäsenosuusmaksu ja siitä seuraava asiakasomistajuus 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.

## 1.13 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. Veroperusteisten varausten määrä ja niiden muutos eivät kuvaa osuuspankin ennakoituja riskejä.

## **1.14 TYÖSUHDE-ETUUDET**

### **1.14.1 Eläke-etuudet**

Työntekijöiden lakisääteinen eläketurva hoidetaan OP- Eläkekassassa ja lisäeläketurva OP- Eläkesäätiössä. Eläkesäätiö on suljettu uusilta työntekijöiltä 1.7.1991 lukien. Eläkevastuut on kokonaisuudessaan katettu.

### **1.14.2 Henkilöstörahasto**

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

### **1.14.3 Palkitsemisjärjestelmät**

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

Osuuspankin lyhyen aikavälin palkitsemisohjelmassa ansaintajakso on enintään kalenterivuosi ja palkkio maksetaan lähtökohtaisesti rahana. Lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä kattaa koko osuuspankin henkilöstön.

Pitkän aikavälin johdon palkkiojärjestelmän piiriin kuuluvat osuuspankeissa toimivat johtajat ja erikseen määritellyt avaintehtävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus on nimennyt. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto päättää järjestelmän OP Ryhmän yhteiset ansaintamittarit ja niille asetettavat tavoitteet kullekin ansaintajaksolle erikseen.

Pitkän aikavälin järjestelmä koostuu peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajaksoista. Palkkion määrä riippuu tavoitteiden saavuttamisesta ansaintajakson päätyttyä. Ensimmäisen ansaintajakson 2011 – 2013 palkkio maksettiin lykkäysajan jälkeen kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2015 – 2017. Toisen ansaintajakson 2014 -2016 palkkio maksetaan lykkäysajan jälkeen kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2018 - 2020. Palkitsemisjärjestelmän ansaintajakson 2017 - 2019 perusteella mahdollisesti maksettava palkkio maksetaan neljässä tasaerässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2020-2023.

Ansaintajakson 2011-2013 palkkio maksettiin rahana. Ansaintajakson 2014-2016 palkkio maksetaan OP Osuuskunnan hallintoneuvoston tai sen nimeämän palkitsemisvaliokunnan päättämään viiteinstrumenttiin sidottuna. Ansaintajakson 2017-2019 palkkio maksetaan rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä.

Palkkion arvoa jaksotetaan ansainta- ja sitouttamisjakson kuluessa. Palkkio kirjataan tuloslaskelman erään Palkat ja palkkiot ja vastaerä siirtovelaksi, kunnes se maksetaan.

## 1.15 TULOVEROT

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

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

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

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

## 1.16 TULOUTUSPERIAATTEET

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

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

## 1.17 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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

## 1.18 VIRANOMAISMAKSUT

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

### 1.18.1 Vakausmaksu

Vakausmaksuja kerätään euroalueen kriisinratkaisurahastoon (Single Resolution Fund, SRF) vuoteen 2024 asti siten, että rahaston tavoitetaso 1 prosenttia korvattavien talletusten määrästä saavutetaan. Kriisinratkaisurahastoa hallinnoi EU:n kriisinratkaisuneuvosto, joka päättää myös vakausmaksujen määrästä. Vuonna 2017 kutakin pankkia hyvitetään vakausmaksuissa samassa suhteessa kuin se on aiemmin maksanut pankkiveroa siihen määrään asti, johon vakausmaksuihin osoitetun pankkiveron määrä riittää (laki väliaikaisesta pankkiverosta oli voimassa 2013-2014). Vakausmaksusta ei tullut osuuspankille kuluvaikutusta vuonna 2017.

### 1.18.2 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. Talletussuojamaksusta ei tullut osuuspankille kuluvaikutusta vuonna 2017.

### 1.18.3 Rahoitusvakausraston hallintomaksu

Rahoitusvakausraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

### 1.18.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

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

### 1.18.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu

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

## 1.19 IFRS 9 -STANDARDIN KÄYTTÖÖNOTTO 1.1.2018

Osuuspankki ottaa käyttöön 1.1.2018 Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin (2/2016) sisältyvät kohdat IFRS 9 -standardista "Rahoitusinstrumentit" sekä muut IFRS 9 -standardin voimaantulosta 1.1.2018 johtuvat muutokset. Osuuspankin kannalta merkittävin muutos on, että myönnetyistä luotoista kirjataan aiempaa etupainotteisemmin arvonalentumisia perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin. IFRS 9 -standardi aiheuttaa muutoksia myös laatumisperiaatteisiin, oikaisuja taseeseen aiemmin kirjattujen saamisten määriin ja rahoitusinstrumenttien luokitteluun. Kirjanpitoarvoihin tehdyt oikaisut kirjataan siirtymäpäivänä avaavan taseen kertyneisiin voittovaroihin.

Osuuspankki jatkaa IAS 39 -standardin mukaista suojauslaskentaa IFRS 9 -standardiin siirtymän jälkeen. Ensimmäisen avaavan taseen 1.1.2018 sisältävän tilinpäätöksen vertailukauden tietoja ei oikaista. IFRS 9 -standardin soveltamisesta aiheutuvia muutoksia liitetietoihin tullaan esittämään vain tilikaudelta 2018.

Tämän hetkisen arvion mukaan IFRS 9 -standardin käyttöönoton vaikutus 1.1.2018 Osuuspankin vakavaraisuuteen ei ole merkittävä. Odotettavissa olevista luottotappiosta johtuva vähennys omaan pääomaan 1.1.2018 on 134 tuhatta euroa. Saamiskohtaiset ja ryhmäkohtaiset saamisten arvonalentumiset 31.12.2017, 206 tuhatta euroa, puretaan kertyneisiin voittovaroihin. Lisäksi oman pääomaan määrään 1.1.2018 tulee vaikuttamaan rahoitusvarojen uudelleenluokittelusta johtuvat arvostuserot, laskennallisista veroista johtuva muutos sekä luottojen nostojen yhteydessä perittyjen toimisto- ja järjestelypalkkioiden jaksottamisperiaatteen muutos.

Oman pääoman ehtoiset instrumentit ja rahastosijoitukset luokiteltiin aiemmin myytävissä oleviin sijoituksiin. Sijoitukset OP Osuuskunnan osuuspääoman eriin luokitellaan IFRS 9 -standardin kohdan 4.1.4 mukaisesti siten, että käyvän arvon muutokset kirjataan käyvän arvon rahastoon. Muut oman pääoman ehtoiset instrumentit luokitellaan IFRS 9 -standardin mukaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Aikaisemmin käyvän arvon rahastoon kirjatut myytävissä olevien sijoitusten arvostusvoitot/tappiot siirretään 1.1.2018 kertyneisiin voittovaroihin.

Yllä esitetyt IFRS 9 -standardin vaikutukset ovat alustavia, koska IFRS 9 -standardin siirtymävaihe on vielä käynnissä. Vaikutukset voivat vielä muuttua koska:

- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettäviin malleihin saatetaan tehdä vielä parannuksia.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta on ollut testikäytössä vasta vähän aikaa ja uuteen IT-järjestelmään joudutaan mahdollisesti tekemään vielä muutoksia.
- Uuden IT-järjestelmän testausta ei ole vielä täysin saatettu loppuun eikä uudet sisäiset kontrollit ole vielä täysin käytössä.

Tarkemmin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallista ja sen keskeisistä piirteistä sekä rahoitusinstrumenttien IFRS 9 -standardin mukaisesta luokittelusta kerrotaan OP Ryhmän vuoden 2017 tilinpäätöksessä.

Uudet laadintaperiaatteet ja arviointimenetelmät voivat muuttua siihen saakka kunnes Osuuspankki julkaisee ensimmäisen tilinpäätöksen, joka sisältää avaavan taseen 1.1.2018.

## 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 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot
- 8 Suojauslaskennan nettotulos
- 9 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot
- 10 Liiketoiminnan muut tuotot
- 11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 12 Liiketoiminnan muut kulut
- 13 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

### Tasetta koskevat liitetiedot

- 14 Saamiset luottolaitoksilta
- 15 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 16 Leasingkohteet
- 17 Saamistodistukset
- 18 Osakkeet ja osuudet
- 19 Johdannaissopimukset
- 20 Aineettomat hyödykkeet
- 21 Kiinteistöt
- 22 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 23 Muut varat
- 24 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 25 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 26 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 27 Muut velat
- 28 Pakolliset varaukset
- 29 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 30 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 31 Oma pääoma
- 32 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 33 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2017
- 34a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2017
- 34b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2017

### Muut liitetiedot

- 35 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2017
- 36 Eläkevastuut
- 37 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 38 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 39 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 40 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 41 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2017
- 42 Notariaattitoiminta
- 43 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2017
- 44 Pitkäaikaissäätämispalvelu



**1. Korkotuotot**

|                                                         |
|---------------------------------------------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta                            |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä               |
| Saamistodistuksista                                     |
| Johdannaissopimuksista                                  |
| josta rahavirran suojaus                                |
| Muut korkotuotot                                        |
| <b>Yhteensä</b>                                         |
| josta arvonalentuneista saamisista kirjatut korkotuotot |

| 2017                | 2016                |
|---------------------|---------------------|
| -2 843,61           | 3 891,67            |
| 1 897 980,74        | 1 924 298,54        |
| 0,00                | 0,00                |
| -54 011,45          | -44 396,62          |
| 0,00                | 0,00                |
| 3 307,81            | 6,03                |
| <b>1 844 433,49</b> | <b>1 883 799,62</b> |
| 2 478,52            | 3 906,89            |

**2. Korkokulut**

|                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Veloista luottolaitoksille                                                        |
| Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille                                           |
| Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista                                   |
| Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista |
| Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla                       |
| Muut korkokulut                                                                   |
| <b>Yhteensä</b>                                                                   |

| 2017              | 2016              |
|-------------------|-------------------|
| 23 150,40         | 62 315,56         |
| 140 246,10        | 237 507,50        |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 0,00              |
| 25,25             | 0,16              |
| <b>163 421,75</b> | <b>299 823,22</b> |

**3. Leasingtoiminnan nettotuotot**

|                                                      |
|------------------------------------------------------|
| Vuokratuotot                                         |
| Suunnitelman mukaiset poistot                        |
| Arvonalentumiset                                     |
| Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto) |
| Palkkiotuotot                                        |
| Muut välittömät tuotot                               |
| Muut välittömät kulut                                |
| <b>Yhteensä</b>                                      |

| 2017        | 2016        |
|-------------|-------------|
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista**

|                                                              |
|--------------------------------------------------------------|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat |
| Myytavissä olevista                                          |
| Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä                     |
| Omistusyhteyksyrityksiltä                                    |
| <b>Yhteensä</b>                                              |

| 2017              | 2016              |
|-------------------|-------------------|
| 0,00              | 0,00              |
| 610 698,49        | 580 037,76        |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 0,00              |
| <b>610 698,49</b> | <b>580 037,76</b> |

**5. Palkkiotuotot ja -kulut****Palkkiotuotot**

|                                     |
|-------------------------------------|
| Luotonannosta                       |
| Talletuksista                       |
| Maksuliikenteestä                   |
| Rahastoista                         |
| Omaisuuksienhoidosta                |
| Lainopillista tehtävistä            |
| Arvopaperinvälityksestä             |
| Arvopapereiden liikkeeseen laskusta |
| Vakuutusten välityksestä            |
| Takauksista                         |
| Muut                                |
| <b>Yhteensä</b>                     |

| 2017              | 2016              |
|-------------------|-------------------|
| 293 252,66        | 273 658,63        |
| 8 838,55          | 9 448,00          |
| 292 181,74        | 319 494,86        |
| 42 694,91         | 48 607,72         |
| -13 935,96        | 5 703,64          |
| 77 141,19         | 59 656,08         |
| 12 319,01         | 8 659,36          |
| 0,00              | 617,00            |
| 315 903,45        | 313 339,86        |
| 39 410,24         | 25 419,46         |
| -179 887,19       | -219 696,67       |
| <b>887 918,60</b> | <b>844 907,94</b> |

RUUKIN OP

531717

**Palkkiokulut**

Maksetut toimitusmaksut  
Muut  
Yhteensä

| 2017              | 2016              |
|-------------------|-------------------|
| 60 604,32         | 79 910,91         |
| 51 124,01         | 47 199,69         |
| <b>111 728,33</b> | <b>127 110,60</b> |

**6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot****Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot**

Saamistodistuksista \*  
Osakkeista ja osuuksista  
Muut  
Yhteensä

| 2017 | 2016      |
|------|-----------|
| 0,00 | 14 608,73 |
| 0,00 | 0,00      |
| 0,00 | 0,00      |
| 0,00 | 14 608,73 |

**Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat**

Saamistodistuksista \*  
Osakkeista ja osuuksista  
Muista  
Yhteensä

|      |            |
|------|------------|
| 0,00 | -43 050,00 |
| 0,00 | 0,00       |
| 0,00 | 0,00       |
| 0,00 | -43 050,00 |

**Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä**

|             |                   |
|-------------|-------------------|
| <b>0,00</b> | <b>-28 441,27</b> |
|-------------|-------------------|

**Johdannaisten nettotuotot**

|             |               |
|-------------|---------------|
| <b>0,00</b> | <b>-39,80</b> |
|-------------|---------------|

**Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista**

|                 |                 |
|-----------------|-----------------|
| <b>2 436,42</b> | <b>1 672,94</b> |
|-----------------|-----------------|

**Valuuttatoiminnan nettotuotot**

|                |               |
|----------------|---------------|
| <b>-388,44</b> | <b>249,58</b> |
|----------------|---------------|

**Kaikki yhteensä**

|                 |                   |
|-----------------|-------------------|
| <b>2 047,98</b> | <b>-26 558,55</b> |
|-----------------|-------------------|

**7. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot****Saamistodistuksista**

Myyntivoitot ja -tappiot  
Arvon alentumistappiot ja niiden peruutukset  
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretty  
Yhteensä

| 2017 | 2016 |
|------|------|
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |

**Osakkeista ja osuuksista**

Myyntivoitot ja -tappiot  
Arvon alentumistappiot  
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretty  
Yhteensä

|            |           |
|------------|-----------|
| -14 685,61 | -0,60     |
| 0,00       | -1 440,00 |
| 0,00       | 0,00      |
| -14 685,61 | -1 440,60 |

**Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä**

|                   |                  |
|-------------------|------------------|
| <b>-14 685,61</b> | <b>-1 440,60</b> |
|-------------------|------------------|

**8. Suojauslaskennan nettotulos**

Suojausinstrumenttien nettotulos  
Suojauskohteiden nettotulos  
Yhteensä

| 2017        | 2016        |
|-------------|-------------|
| -6 325,03   | 133 020,34  |
| 6 325,03    | -133 020,34 |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**9. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

Vuokra- ja osinkotuotot  
Muut tuotot  
Myyntivoitot  
Vuokrakulut  
Suunnitelman mukaiset poistot  
Myyntitappiot  
Arvon alentumiset ja niiden peruutukset  
Muut kulut  
Yhteensä

| 2017             | 2016              |
|------------------|-------------------|
| 88 814,31        | 98 526,00         |
| 6 533,94         | 0,00              |
| 34 621,24        | 105 353,92        |
| 0,00             | 0,00              |
| -2 468,00        | -4 132,00         |
| 0,00             | 0,00              |
| 0,00             | 0,00              |
| -35 062,69       | -44 174,29        |
| <b>92 438,80</b> | <b>155 573,63</b> |

**10. Liiketoiminnan muut tuotot**

|                                                      | 2017             | 2016             |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 160,00           | 1 195,00         |
| Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00             | 0,00             |
| Fuusiovoitot                                         | 0,00             | 0,00             |
| Muut                                                 | 91 674,14        | 27 636,81        |
| <b>Yhteensä</b>                                      | <b>91 834,14</b> | <b>28 831,81</b> |

**11. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä**

|                               | 2017             | 2016             |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Suunnitelman mukaiset poistot | 57 207,03        | 60 546,85        |
| Arvonalentumiset              | 0,00             | 0,00             |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>57 207,03</b> | <b>60 546,85</b> |

**12. Liiketoiminnan muut kulut**

|                                                       | 2017              | 2016              |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vuokratulot                                           | 13 424,99         | 5 866,63          |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä         | 54 087,58         | 52 213,91         |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00              | 0,00              |
| Fuusiotappiot                                         | 0,00              | 0,00              |
| Muut                                                  | 134 220,74        | 143 380,46        |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>201 733,31</b> | <b>201 461,00</b> |

**13. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista**

2017

**Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista**

|                                                        |                 |                  |             |                 |
|--------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-------------|-----------------|
| Saamisista luottolaitoksilta                           | 0,00            | 0,00             | 0,00        | 0,00            |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä              | 9 326,24        | -6 738,23        | 0,00        | 2 588,01        |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksy annetuista sitoumuksista | 0,00            | -51,98           | 0,00        | -51,98          |
| Muista                                                 | 0,00            | 0,00             | 0,00        | 0,00            |
| <b>Yhteensä</b>                                        | <b>9 326,24</b> | <b>-6 790,21</b> | <b>0,00</b> | <b>2 536,03</b> |

**Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot**

|                                                  |             |             |             |             |
|--------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Eräpäivään asti pidettävistä saamistodistuksista | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muista                                           | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>                                  | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**Arvonalentumistappiot yhteensä**

| Saamiskohtaiset arvonalentumistappiot brutto | Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot brutto | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------|--------------------------|
| 0,00                                         | 0,00                                        | 0,00        | 0,00                     |
| 9 326,24                                     | -6 738,23                                   | 0,00        | 2 588,01                 |
| 0,00                                         | -51,98                                      | 0,00        | -51,98                   |
| 0,00                                         | 0,00                                        | 0,00        | 0,00                     |
| 9 326,24                                     | -6 790,21                                   | 0,00        | 2 536,03                 |
| 0,00                                         | 0,00                                        | 0,00        | 0,00                     |
| 0,00                                         | 0,00                                        | 0,00        | 0,00                     |
| 0,00                                         | 0,00                                        | 0,00        | 0,00                     |
| 9 326,24                                     | -6 790,21                                   | 0,00        | 2 536,03                 |

**14. Saamiset luottolaitoksilta****Vaadittaessa maksettavat**

Talletukset  
Muut  
Yhteensä

**Muut kuin vaadittaessa maksettavat**

Keskuspankeilta  
Luottolaitoksilta  
Talletukset  
Muut  
Yhteensä

**Saamiset luottolaitoksilta yhteensä**

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

| 31.12.2017          | 31.12.2016        |
|---------------------|-------------------|
| 534 425,82          | 183 520,49        |
| 0,00                | 0,00              |
| 534 425,82          | 183 520,49        |
|                     |                   |
| 0,00                | 0,00              |
|                     |                   |
| 812 811,04          | 757 130,19        |
| 0,00                | 0,00              |
| 812 811,04          | 757 130,19        |
| <b>1 347 236,86</b> | <b>940 650,68</b> |
| 0,00                | 0,00              |

**15. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä****Luotonanto ja takausaamiset sektoreittain**

Yritykset  
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset  
Julkisyhteisöt  
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt  
Kotitaloudet  
Ulkomaat  
Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset  
**Yhteensä**  
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

| 31.12.2017            | 31.12.2016            |
|-----------------------|-----------------------|
| 25 998 343,83         | 22 665 907,26         |
| 3,70                  | 3,70                  |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 137 204,14            | 154 408,74            |
| 97 129 540,38         | 92 531 601,65         |
| 0,00                  | 0,00                  |
| -57 019,46            | -63 809,67            |
| <b>123 208 072,59</b> | <b>115 288 111,68</b> |
| 0,00                  | 0,00                  |

Tase-erään sisältyy luottoja

0,00

euroa, joille ei tulouteta korkoa.

Taseeseen sisältyy luottoja

303 108,22

euroa, joista on kirjattu saamiskohtainen arvonalentuminen

(määrä ennen arvonalentumista)

**Luottojen ja takausaamisten arvonalentumiset**

Arvonalentumiset tilikauden alussa  
+ Tilikaudella kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumiset  
+/- Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumiset  
- Tilikaudella peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumiset  
- Tilikaudella kirjatut tot.arvonalentumistappiot, joista on aikaisemmin tehty saamiskohtainen arvonalentuminen  
Arvonalentumiset tilikauden lopussa

| 2017              | 2016              |
|-------------------|-------------------|
| 203 976,05        | 183 777,63        |
| 9 326,24          | 39 774,00         |
| -6 790,21         | -7 878,58         |
| 0,00              | -11 697,00        |
| 0,00              | 0,00              |
| <b>206 512,08</b> | <b>203 976,05</b> |

**16. Leasingkohteet**

Ennakkomaksut  
Koneet ja kalusto  
Kiinteä omaisuus ja rakennukset  
Muu omaisuus  
**Yhteensä**

| 31.12.2017  | 31.12.2016  |
|-------------|-------------|
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**17. Saamistodistukset****Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset 31.12.2017**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat  
Myytävissä olevat  
Eräpäivään asti pidettävät  
**Yhteensä**

| Keskuspankki-<br>rahoitukseen<br>oikeuttavat | Muut saamis-<br>todistukset | Yhteensä    | Josta<br>huonommalla<br>etuoikeudella |
|----------------------------------------------|-----------------------------|-------------|---------------------------------------|
| 0,00                                         | 0,00                        | 0,00        | 0,00                                  |
| 0,00                                         | 0,00                        | 0,00        | 0,00                                  |
| 0,00                                         | 0,00                        | 0,00        | 0,00                                  |
| <b>0,00</b>                                  | <b>0,00</b>                 | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                           |



## Johdannaiset yhteensä

| <b>Nimellisarvot</b> | <b>Käyvät arvot</b> |                     |
|----------------------|---------------------|---------------------|
|                      | <b>Positiiviset</b> | <b>Negatiiviset</b> |
| <b>12 404 572,82</b> | <b>192 896,84</b>   | <b>0,00</b>         |
|                      |                     |                     |
| <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| 0,00                 | 0,00                | 0,00                |
|                      |                     |                     |
| 12 404 572,82        | 192 896,84          | 0,00                |
| 0,00                 | 0,00                | 0,00                |
| 0,00                 | 0,00                | 0,00                |
| <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
|                      |                     |                     |
| <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
|                      |                     |                     |
|                      |                     |                     |
| <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
|                      |                     |                     |
|                      |                     |                     |
| <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
|                      |                     |                     |
|                      |                     |                     |
|                      |                     |                     |
|                      |                     |                     |
| <b>192 896,84</b>    | <b>0,00</b>         |                     |

| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |                      |              |               |               |                      |
|------------------------------------------|----------------------|--------------|---------------|---------------|----------------------|
|                                          | alle 1 vuosi         | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä             |
| <b>Korkojohdannaiset</b>                 | <b>12 404 572,82</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>12 404 572,82</b> |
| Termiinisopimukset                       |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Optiosopimukset                          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>          |
| Ostetut                                  | 0,00                 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00                 |
| Asetetut                                 |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Koronvaihtosopimukset                    | 12 404 572,82        | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 12 404 572,82        |
| Muut swap -sopimukset                    | 0,00                 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00                 |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>              | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>          |
| Termiinisopimukset                       |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Optiosopimukset                          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>          |
| Ostetut                                  |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Asetetut                                 |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset       |                      |              |               |               | 0,00                 |
| <b>Osakejohdannaiset</b>                 | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>          |
| Termiinisopimukset                       |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Optiosopimukset                          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>          |
| Ostetut                                  |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Asetetut                                 |                      |              |               |               | 0,00                 |
| <b>Muut johdannaiset</b>                 | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>          |
| Termiinisopimukset                       |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Optiosopimukset                          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>          |
| Ostetut                                  |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Asetetut                                 |                      |              |               |               | 0,00                 |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2017

|                                    | Nimellisarvot       | Käyvät arvot |                   |
|------------------------------------|---------------------|--------------|-------------------|
|                                    |                     | Positiiviset | Negatiiviset      |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>5 613 249,81</b> | <b>0,00</b>  | <b>148 657,63</b> |
| Termiinisopimukset                 |                     |              |                   |
| Optiosopimukset                    | <b>5 613 249,81</b> | <b>0,00</b>  | <b>148 657,63</b> |
| Ostetut                            | 5 613 249,81        | 0,00         | 148 657,63        |
| Asetetut                           |                     |              |                   |
| Koronvaihtosopimukset              |                     |              |                   |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>       |
| Termiinisopimukset                 |                     |              |                   |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>       |
| Ostetut                            |                     |              |                   |
| Asetetut                           |                     |              |                   |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                     |              |                   |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>       |
| Termiinisopimukset                 |                     |              |                   |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>       |
| Ostetut                            |                     |              |                   |
| Asetetut                           |                     |              |                   |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>       |
| Termiinisopimukset                 |                     |              |                   |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>       |
| Ostetut                            |                     |              |                   |
| Asetetut                           |                     |              |                   |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b>       |                     | <b>0,00</b>  | <b>148 657,63</b> |

| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |              |                     |                     |               |                     |
|------------------------------------------|--------------|---------------------|---------------------|---------------|---------------------|
|                                          | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta        | 5 - 15 vuotta       | yli 15 vuotta | Yhteensä            |
| <b>Korkojohdannaiset</b>                 | <b>0,00</b>  | <b>1 459 068,10</b> | <b>4 154 181,71</b> | <b>0,00</b>   | <b>5 613 249,81</b> |
| Terminisopimukset                        |              |                     |                     |               | 0,00                |
| Optiosopimukset                          | <b>0,00</b>  | <b>1 459 068,10</b> | <b>4 154 181,71</b> | <b>0,00</b>   | <b>5 613 249,81</b> |
| Ostetut                                  | 0,00         | 1 459 068,10        | 4 154 181,71        | 0,00          | 5 613 249,81        |
| Asetetut                                 |              |                     |                     |               | 0,00                |
| Koronvaihtosopimukset                    |              |                     |                     |               | 0,00                |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Terminisopimukset                        |              |                     |                     |               | 0,00                |
| Optiosopimukset                          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Ostetut                                  |              |                     |                     |               | 0,00                |
| Asetetut                                 |              |                     |                     |               | 0,00                |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset       |              |                     |                     |               | 0,00                |
| <b>Osakejohdannaiset</b>                 | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Terminisopimukset                        |              |                     |                     |               | 0,00                |
| Optiosopimukset                          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Ostetut                                  |              |                     |                     |               | 0,00                |
| Asetetut                                 |              |                     |                     |               | 0,00                |
| <b>Muut johdannaiset</b>                 | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Terminisopimukset                        |              |                     |                     |               | 0,00                |
| Optiosopimukset                          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Ostetut                                  |              |                     |                     |               | 0,00                |
| Asetetut                                 |              |                     |                     |               | 0,00                |

**Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2016**

|                                    | Nimellisarvot        | Käyvät arvot      |              |
|------------------------------------|----------------------|-------------------|--------------|
|                                    |                      | Positiiviset      | Negatiiviset |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>10 412 727,98</b> | <b>199 221,87</b> | <b>0,00</b>  |
| Terminisopimukset                  |                      |                   |              |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>  |
| Ostetut                            | 0,00                 | 0,00              | 0,00         |
| Asetetut                           |                      |                   |              |
| Koronvaihtosopimukset              | 10 392 727,98        | 199 182,46        | 0,00         |
| josta rahavirran suojaus           | 0,00                 | 0,00              | 0,00         |
| Muut swap -sopimukset              | 20 000,00            | 39,41             | 0,00         |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>  |
| Terminisopimukset                  |                      |                   |              |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>  |
| Ostetut                            |                      |                   |              |
| Asetetut                           |                      |                   |              |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                      |                   |              |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>  |
| Terminisopimukset                  |                      |                   |              |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>  |
| Ostetut                            |                      |                   |              |
| Asetetut                           |                      |                   |              |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>  |
| Terminisopimukset                  |                      |                   |              |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>  |
| Ostetut                            |                      |                   |              |
| Asetetut                           |                      |                   |              |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b>       |                      | <b>199 221,87</b> | <b>0,00</b>  |



| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |                      |              |               |               |                      |
|------------------------------------------|----------------------|--------------|---------------|---------------|----------------------|
|                                          | alle 1 vuosi         | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä             |
| <b>Korkojohdannaiset</b>                 | <b>10 412 727,98</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>10 412 727,98</b> |
| Terminisopimukset                        |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Optiosopimukset                          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>          |
| Ostetut                                  | 0,00                 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00                 |
| Asetetut                                 |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Koronvaihtosopimukset                    | 10 392 727,98        | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 10 392 727,98        |
| Muut swap -sopimukset                    | 20 000,00            | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 20 000,00            |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>              | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>          |
| Terminisopimukset                        |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Optiosopimukset                          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>          |
| Ostetut                                  |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Asetetut                                 |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset       |                      |              |               |               | 0,00                 |
| <b>Osakejohdannaiset</b>                 | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>          |
| Terminisopimukset                        |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Optiosopimukset                          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>          |
| Ostetut                                  |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Asetetut                                 |                      |              |               |               | 0,00                 |
| <b>Muut johdannaiset</b>                 | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>          |
| Terminisopimukset                        |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Optiosopimukset                          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>          |
| Ostetut                                  |                      |              |               |               | 0,00                 |
| Asetetut                                 |                      |              |               |               | 0,00                 |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2016

|                                    | Nimellisarvot       | Käyvät arvot |                   |
|------------------------------------|---------------------|--------------|-------------------|
|                                    |                     | Positiiviset | Negatiiviset      |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>3 584 326,66</b> | <b>0,00</b>  | <b>158 708,38</b> |
| Terminisopimukset                  |                     |              |                   |
| Optiosopimukset                    | <b>3 584 326,66</b> | <b>0,00</b>  | <b>158 708,38</b> |
| Ostetut                            | 3 584 326,66        | 0,00         | 158 708,38        |
| Asetetut                           |                     |              |                   |
| Koronvaihtosopimukset              |                     |              |                   |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>       |
| Terminisopimukset                  |                     |              |                   |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>       |
| Ostetut                            |                     |              |                   |
| Asetetut                           |                     |              |                   |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                     |              |                   |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>       |
| Terminisopimukset                  |                     |              |                   |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>       |
| Ostetut                            |                     |              |                   |
| Asetetut                           |                     |              |                   |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>       |
| Terminisopimukset                  |                     |              |                   |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>       |
| Ostetut                            |                     |              |                   |
| Asetetut                           |                     |              |                   |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b>       |                     | <b>0,00</b>  | <b>158 708,38</b> |

| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |                   |                     |                     |               |                     |
|------------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------|---------------------|
|                                          | alle 1 vuosi      | 1 - 5 vuotta        | 5 - 15 vuotta       | yli 15 vuotta | Yhteensä            |
| <b>Korkojohdannaiset</b>                 | <b>133 325,72</b> | <b>1 361 909,94</b> | <b>2 089 091,00</b> | <b>0,00</b>   | <b>3 584 326,66</b> |
| Terminisopimukset                        |                   |                     |                     |               | 0,00                |
| Optiosopimukset                          | <b>133 325,72</b> | <b>1 361 909,94</b> | <b>2 089 091,00</b> | <b>0,00</b>   | <b>3 584 326,66</b> |
| Ostetut                                  | 133 325,72        | 1 361 909,94        | 2 089 091,00        | 0,00          | 3 584 326,66        |
| Asetetut                                 |                   |                     |                     |               | 0,00                |
| Koronvaihtosopimukset                    |                   |                     |                     |               | 0,00                |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>              | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Terminisopimukset                        |                   |                     |                     |               | 0,00                |
| Optiosopimukset                          | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Ostetut                                  |                   |                     |                     |               | 0,00                |
| Asetetut                                 |                   |                     |                     |               | 0,00                |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset       |                   |                     |                     |               | 0,00                |
| <b>Osakejohdannaiset</b>                 | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Terminisopimukset                        |                   |                     |                     |               | 0,00                |
| Optiosopimukset                          | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Ostetut                                  |                   |                     |                     |               | 0,00                |
| Asetetut                                 |                   |                     |                     |               | 0,00                |
| <b>Muut johdannaiset</b>                 | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Terminisopimukset                        |                   |                     |                     |               | 0,00                |
| Optiosopimukset                          | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Ostetut                                  |                   |                     |                     |               | 0,00                |
| Asetetut                                 |                   |                     |                     |               | 0,00                |

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisen sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisen sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisen sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä.

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP-Yrityspankki Oyj.

## 20. Aineettomat hyödykkeet

|                             | 31.12.2017      | 31.12.2016      |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| ICT-menot                   | 0,00            | 0,00            |
| Muut kehittämismenot        | 0,00            | 0,00            |
| Liikearvo                   | 0,00            | 0,00            |
| Muut aineettomat hyödykkeet | 2 097,00        | 2 591,00        |
| <b>Yhteensä</b>             | <b>2 097,00</b> | <b>2 591,00</b> |

## 21. Kiinteistöt

31.12.2017

### Kiinteistöomistukset

Maa- ja vesialueet  
Rakennukset  
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet  
**Yhteensä**

| Omassa käytössä olevat | Sijoituskiinteistöt |                     |
|------------------------|---------------------|---------------------|
|                        | Kirjanpitoarvo      | Käypä arvo          |
| 20 502,11              | 179 826,54          | 161 355,26          |
| 599 714,00             | 0,00                | 0,00                |
| 165 608,00             | 735 842,35          | 1 576 400,00        |
| <b>785 824,11</b>      | <b>915 668,89</b>   | <b>1 737 755,26</b> |

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

**22. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana**

|                                                                               | Aineettomat<br>hyödykkeet | Sijoitus-<br>kiinteistöt | Omassa käytössä<br>olevat kiinteistöt | Muut aineelliset<br>hyödykkeet |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Hankintameno tilikauden alussa</b>                                         | 4 936,33                  | 993 870,88               | 1 641 193,98                          | 416 763,25                     |
| + lisäykset tilikautena                                                       | 0,00                      | 2 500,00                 | 0,00                                  | 54 594,03                      |
| - vähennykset tilikautena                                                     | 0,00                      | -55 436,97               | -179 711,03                           | -322 760,18                    |
| +/- siirrot erien välillä                                                     | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot                                    | -494,00                   | -2 468,00                | -41 614,00                            | -15 099,03                     |
| -/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset                          | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset | 0,00                      | 10 041,21                | 179 711,03                            | 309 793,18                     |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa                                         | -2 345,33                 | -23 601,23               | -813 755,87                           | -328 151,27                    |
| - kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa                                 | 0,00                      | -9 237,00                | 0,00                                  | 0,00                           |
| + kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa                                  | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset                           | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| <b>= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>                                    | <b>2 097,00</b>           | <b>915 668,89</b>        | <b>785 824,11</b>                     | <b>115 139,98</b>              |

**23. Muut varat**

|                               | 31.12.2017       | 31.12.2016        |
|-------------------------------|------------------|-------------------|
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00             | 29 186,00         |
| Maksujenvälityssaamiset       | 1 805,09         | 774,91            |
| Muut                          | 92 684,68        | 87 968,21         |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>94 489,77</b> | <b>117 929,12</b> |

**24. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot**

|                                                    | 31.12.2017        | 31.12.2016        |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Korot</b>                                       |                   |                   |
| Korkosaamiset                                      | 192 261,72        | 137 603,27        |
| Maksetut korkoennakot                              | 0,00              | 0,00              |
| <b>Yhteensä</b>                                    | <b>192 261,72</b> | <b>137 603,27</b> |
| <b>Muut</b>                                        |                   |                   |
| Muut maksetut ennakkomaksut                        | 10 843,51         | 13 595,75         |
| Muut siirtosaamiset                                | 4 395,29          | 32 743,89         |
| <b>Yhteensä</b>                                    | <b>15 238,80</b>  | <b>46 339,64</b>  |
| <b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä</b> | <b>207 500,52</b> | <b>183 942,91</b> |

**25. Laskennalliset verosaamiset ja -velat**

| 31.12.2017                    | Laskennalliset<br>verosaamiset | Laskennalliset<br>verovelat | Netto            |
|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------|
| Jaksotuseroista               | 31 277,00                      | 1 254,76                    | 30 022,24        |
| Muista väliaikaisista eroista | 0,00                           | 0,00                        | 0,00             |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>31 277,00</b>               | <b>1 254,76</b>             | <b>30 022,24</b> |

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 myytävissä olevien rahoitusvarojen arvostustuloksista ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksista kirjatuihin laskennallisista verosaamisista ja -veloista.

**Arvonkorotukset 31.12.2017**

|                                                                                                                                                            |                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonorotuksia                                                                                                   | <input type="text" value="0,00"/> |
| Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonorotuksen kohteet myytäisiin, arvonorotukset 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 | 4 774 782,13        | 954 956,43        | 3 819 825,70        |
| <b>Yhteensä</b>              | <b>4 774 782,13</b> | <b>954 956,43</b> | <b>3 819 825,70</b> |

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

**26. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat**

Sijoitustodistukset  
Joukkovelkakirjalainat  
Muut  
**Yhteensä**

| Kirjanpitoarvo<br>31.12.2017 | Nimellisarvo<br>31.12.2017 | Kirjanpitoarvo<br>31.12.2016 | Nimellisarvo<br>31.12.2016 |
|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                |

**27. Muut velat**

Arvopapereiden ostovelat  
Maksujenvälitysvelat  
Muut  
**Yhteensä**

| 31.12.2017       | 31.12.2016        |
|------------------|-------------------|
| 0,00             | 0,00              |
| 2 134,17         | 39 977,00         |
| 84 832,77        | 488 136,92        |
| <b>86 966,94</b> | <b>528 113,92</b> |

**28. Pakolliset varaukset****31.12.2017**

Varaukset 1.1.  
+ varausten lisäys  
- käytetyt varaukset  
- peruutukset  
Varaukset 31.12.

| Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut             | Yhteensä         |
|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
|                |               |               |               | 13 030,00        | 13 030,00        |
|                |               |               |               |                  | 0,00             |
|                |               |               |               |                  | 0,00             |
|                |               |               |               | 1 804,00         | 1 804,00         |
| <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>11 226,00</b> | <b>11 226,00</b> |

**29. Siirtovelat ja saadut ennakot****Korot**

Korkovelat  
Saadut korkoennakot  
**Yhteensä**

**Muut**

Muut saadut ennakomaksut  
Muut siirtovelat  
**Yhteensä**

**Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä**

| 31.12.2017        | 31.12.2016        |
|-------------------|-------------------|
| 153 182,82        | 208 106,79        |
| 10 989,07         | 2 422,90          |
| 164 171,89        | 210 529,69        |
|                   |                   |
| 6 202,38          | 0,00              |
| 611 905,85        | 589 225,37        |
| 618 108,23        | 589 225,37        |
| <b>782 280,12</b> | <b>799 755,06</b> |

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

Pääomalainat  
Muut  
**Yhteensä**

| 31.12.2017  |
|-------------|
| 0,00        |
| 0,00        |
| <b>0,00</b> |

**31. Oma pääoma**

|                                          | Oma pääoma<br>tilikauden alussa | Lisäykset           | Vähennykset        | Siirrot erien<br>välillä | Oma pääoma<br>tilikauden<br>lopussa |
|------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>               | <b>23 425 065,03</b>            | <b>1 565 517,52</b> | <b>-418 281,34</b> | <b>0,00</b>              | <b>24 572 301,21</b>                |
| Osuuspääoma                              | 7 974 999,10                    | 424 600,00          | -169 200,00        | 0,00                     | 8 230 399,10                        |
| Jäsenosuudet                             | 356 499,10                      | 17 100,00           | -10 700,00         | 0,00                     | 362 899,10                          |
| Tuotto-osuudet                           | 7 618 500,00                    | 407 500,00          | -158 500,00        | 0,00                     | 7 867 500,00                        |
| Ylikurssirahasto                         | 0,00                            |                     |                    |                          | 0,00                                |
| Arvonkorotusrahasto                      | 0,00                            |                     |                    |                          | 0,00                                |
| Muut sidotut rahastot                    | <b>9 524 053,91</b>             | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>              | <b>9 524 053,91</b>                 |
| Vararahasto                              | 9 524 053,91                    |                     |                    |                          | 9 524 053,91                        |
| Käyvän arvon rahasto                     | 0,00                            | 0,00                | 0,00               |                          | 0,00                                |
| Sääntöjen mukaiset rahastot              | 0,00                            |                     |                    |                          | 0,00                                |
| Muut rahastot                            | 0,00                            |                     |                    |                          | 0,00                                |
| Vapaat rahastot                          | 4 029 625,66                    |                     |                    |                          | 4 029 625,66                        |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 1 896 386,36                    |                     | -249 081,34        |                          | 1 647 305,02                        |
| Tilikauden voitto tai tappio             |                                 | 1 140 917,52        | 0,00               |                          | 1 140 917,52                        |

**Käyvän arvon rahaston muutokset**

|                      | Tilikauden<br>alussa | Lisäykset   | Vähennykset | Tuloslaskelmaan<br>siirretty | Tilikauden<br>päätyessä |
|----------------------|----------------------|-------------|-------------|------------------------------|-------------------------|
| Saamistodistukset    | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                         | 0,00                    |
| Osakkeet ja osuudet  | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                         | 0,00                    |
| Muut                 | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                         | 0,00                    |
| Rahavirran suojaus   | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                         | 0,00                    |
| laskennalliset verot | 0,00                 | 0,00        | 0,00        |                              | 0,00                    |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>             |

**32. Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät****Oma pääoma 31.12.2017**

Sidottu oma pääoma

17 754 453,01

Vapaa oma pääoma

6 817 848,20

**Oma pääoma yhteensä****24 572 301,21****Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2017**

Vapaa oma pääoma

6 817 848,20

- aktivoidut kehittämismenot

0,00

- muut jakokelvottomat erät

2 400,00

**Voitonjakokelpoiset varat****6 815 448,20****33. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2017**

Jäljellä oleva juoksuaika

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-  
todistukset

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

Saamiset luottolaitoksilta

1 347 236,86

0,00

0,00

0,00

0,00

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

3 041 114,74

12 094 204,31

40 235 652,08

35 777 670,92

32 059 430,54

Saamistodistukset

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

Velat luottolaitoksille

11 000 000,00

6 000 000,00

0,00

3 000 000,00

0,00

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

89 272 172,32

904 228,51

87 158,24

31 578,88

420 581,71

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

**Muut kuin määräaikaistalletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".****34a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2017**

Saamiset luottolaitoksilta

1 257 836,38

89 400,48

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

123 208 072,59

0,00

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset

0,00

0,00

Johdannaissopimukset

341 554,47

0,00

Muu omaisuus

16 194 955,64

114,13

Velat luottolaitoksille

20 000 000,00

0,00

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

90 626 319,19

89 400,47

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

0,00

0,00

Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat

148 657,63

0,00

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

0,00

0,00

Muut velat

880 197,36

275,70

**34b.Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2017****Rahoitusvarat**

Käteiset varat

Saamiset luottolaitoksilta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Saamistodistukset

Osakkeet ja osuudet

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Johdannaissopimukset

**Yhteensä****Rahoitusvelat**

Velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

**Yhteensä**

| Kirjanpitoarvo        | Käypä arvo            |
|-----------------------|-----------------------|
| 251 114,76            | 251 114,76            |
| 1 347 236,86          | 1 347 236,86          |
| 123 208 072,59        | 123 208 072,59        |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 13 793 212,50         | 13 793 212,50         |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 341 554,47            | 341 554,47            |
| <b>138 941 191,18</b> | <b>138 941 191,18</b> |
|                       |                       |
| 20 000 000,00         | 20 000 000,00         |
| 90 715 719,66         | 90 715 719,66         |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 148 657,63            | 148 657,63            |
| 0,00                  | 0,00                  |
| <b>110 864 377,29</b> | <b>110 864 377,29</b> |

**Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit**

Saamistodistukset

Osakkeet ja osuudet

Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)

Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)

| Taso 1 | Taso 2     | Taso 3 | Yhteensä   |
|--------|------------|--------|------------|
|        |            |        | 0,00       |
|        |            |        | 0,00       |
|        | 192 896,84 |        | 192 896,84 |
|        | 148 657,63 |        | 148 657,63 |

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2017

siirrot tasoon 3

siirrot tasosta 3

muu muutos

Päättävä tase 31.12.2017

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

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

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

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Hierarkiatasoon 3 luokitellut instrumentit arvostetaan hinnoittelumalleilla, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Lisäksi tasoon 3 luokitellaan velkapapereita, joille noteerauksia on markkinoilla arvostupäivänä vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen tasoryhmään sisällytetään epälikvidit lainat, strukturoidut lainat ml. arvopaperistettut lainat ja strukturoidut velkakirjat sekä hedge-rahastot. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

**35. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2017****Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

|                                                              |
|--------------------------------------------------------------|
| Velat luottolaitoksille                                      |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                         |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                    |
| Johdannaisop. ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat |
| Muut velat                                                   |
| Huonommalla etuoikeudella olevat velat                       |
| <b>Yhteensä</b>                                              |

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

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

**Annetut vakuudet 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                |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                | 0,00                |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                | 0,00                |
| 0,00        | 0,00         | 3 068 317,10        | 3 068 317,10        |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                | 0,00                |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>3 068 317,10</b> | <b>3 068 317,10</b> |

**36. Eläkevastuut****31.12.2017**

|                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------|
| Eläkesitoumuksista johtuva suora vastuu                         |
| Osuus eläkesäätiön eläkevastuun ja muiden velkojen ylikatteesta |

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

Pankin henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty OP-Eläkekassan kautta ja lisäeläketurva OP-Eläkesäätiön ja OP-Henkivakuutuksen kautta

**37. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut****31.12.2017**

|                                                               |
|---------------------------------------------------------------|
| Yhden vuoden kuluessa maksettavat                             |
| Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat |
| Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat                             |
| <b>Yhteensä</b>                                               |

|                  |
|------------------|
| 8 556,00         |
| 29 946,00        |
| 0,00             |
| <b>38 502,00</b> |

**Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot****38. Taseen ulkopuoliset sitoumukset****Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2017**

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi

annetut sitoumukset

Takaukset ja pantit

Muut

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat

sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

josta luottolupaukset

| Tytäryritysten puolesta | Osakkuusyri-<br>tysten puolesta | Muiden puolesta | Yhteensä     |
|-------------------------|---------------------------------|-----------------|--------------|
| 0,00                    | 0,00                            | 5 593 726,23    | 5 593 726,23 |
| 0,00                    | 0,00                            | 1 260 307,46    | 1 260 307,46 |
| 0,00                    | 0,00                            | 1 260 307,46    | 1 260 307,46 |
| 0,00                    | 0,00                            | 0,00            | 0,00         |
| 0,00                    | 0,00                            | 4 333 418,77    | 4 333 418,77 |
| 0,00                    | 0,00                            | 0,00            | 0,00         |
| 0,00                    | 0,00                            | 4 333 418,77    | 4 333 418,77 |
| 0,00                    | 0,00                            | 4 333 418,77    | 4 333 418,77 |

**39. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä****31.12.2017**

|             |
|-------------|
| 0,00        |
| 0,00        |
| 0,00        |
| <b>0,00</b> |



**40. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri****Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2017**

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö  
 Vakinainen osa-aikainen henkilöstö  
 Määräaikainen henkilöstö

**Yhteensä**

| Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden aikana |
|--------------------|--------------------------|
| 13                 | -1                       |
| 0                  | 0                        |
| 0                  | 0                        |
| <b>13</b>          | <b>-1</b>                |

**Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2017**

Hallintoneuvoston jäsenet  
 Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa  
 josta toimitusjohtaja Kalle Arviolle maksetut palkat ja palkkiot  
 sekä luontoisedut

| Palkat ja palkkiot |
|--------------------|
| 9 094,00           |
| 177 404,00         |
| <b>98 922,00</b>   |
| 8 660,00           |

Osuuskunnan kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 428 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi hänelle ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 210 euroa kokoukselta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 710 euroa kuukaudessa.

Varapuheenjohtajalle ja muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 284 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitus-työskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 63 vuotta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti. Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 kuukautta hänen siirtyessään OP ryhmän sisällä toisiin tehtäviin ja 6 kuukautta hänen siirtyessään OP ryhmästä toisiin tehtäviin. Työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisaajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

Ruukin Op liittyi OP-Henkilöstörahastoon vuonna 2005.

OP Ryhmän henkilöstörahastolle maksettava voittopalkkioerä vuonna 2017 perustui seuraavien tavoitteiden saavuttamiselle: Kohtaamisten NPS (painolla 15%), bränditason NPS (painolla 5%), Digitaalinen asiointi (painolla 20%) sekä OP Ryhmän tulos ennen veroja (painolla 60%).

Henkilöstörahastoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2017 on noin 3,2 % rahaston jäsenten palkkasummasta.

Vuonna 2017 kirjattiin palkkioita yhteensä 16.965,00 euroa

**Palkitsemisjärjestelmät**

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

Lyhyen aikavälin palkitsemisohjelmassa ansaintajakso on enintään kalenterivuosi ja palkkio maksetaan lähtökohtaisesti rahana. Lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä kattaa koko henkilöstön. Palkkiomaksimit on porrastettu tehtävän vaativuuden perusteella. Palkitseminen perustuu pankkitasoihin yhteisiin ja henkilökohtaisiin tavoitteisiin. Mittaristossa näkyy vahvasti mm. asiakaskokemus, myynti sekä strategiasta johdetut kasvun ja digitaalisuuden tavoitteet. Palkkion maksun edellytyksenä on, että pankin asiakasliiketoiminta on voitollista.

Pitkän aikavälin johdon palkkiojärjestelmän piiriin kuuluvat erikseen määritellyt johtajat ja avaintehtävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus on nimennyt. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto päättää järjestelmän OP:n ryhmätasoiset ansaintamittarit ja niille asetettavat tavoitteet kullekin ansaintajaksolle erikseen. Johdon pitkän aikavälin järjestelmässä ja henkilöstörahastossa on samat mittarit.

Pitkän aikavälin järjestelmä koostuu peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajaksoista. Palkkion määrä riippuu tavoitteiden saavuttamisesta ansaintajakson päätyttyä. Ensimmäisen ansaintajakson 2011 - 2013 palkkio maksettiin lykkäysajan jälkeen kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2015 - 2017. Toisen ansaintajakson 2014 -2016 palkkio maksetaan lykkäysajan jälkeen kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2018 - 2020. Palkitsemisjärjestelmän ansaintajakson 2017 - 2019 perusteella mahdollisesti maksettava palkkio maksetaan neljässä tasaerässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2020 - 2023.

Ansaintajakson 2011-2013 palkkio maksettiin rahana. Ansaintajakson 2014-2016 maksetaan OP Osuuskunnan hallintoneuvoston tai sen nimeämän palkitsemisvaliokunnan päättämään viiteinstrumenttiin sidottuna. Ansaintajakson 2017-2019 palkkio maksetaan rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä.

Palkkion arvoa jaksotetaan ansainta- ja sitouttamisjakson kuluessa. Palkkio kirjataan tuloslaskelman erään Palkat ja palkkiot ja vastaerä siirtovelaksi, kunnes se maksetaan.

Palkkion maksamiseen liittyy OP Ryhmän vakavaraisuutta sekä työ- ja toimsuhteen voimassaoloa koskevia ehtoja.

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkääntyminen

Muuttuvien palkkioiden maksamisesta on säädetty laissa Luottolaitostoiminnasta (610/2014). Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, joiden ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua yritykselle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), lykätään muuttuvan palkkion maksua tietyissä olosuhteissa kolmelle vuodelle.

Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään sovelletaan muuttuvan palkkion maksamisen lykkäämistä mikäli henkilön muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ylittää Finanssivalvonnan kannanoton mukaisen rajan 50.000 euroa. Henkilön muuttuva palkkio koostuu pitkän ja lyhyen aikavälin palkkioista.

Jos maksun viivästämisen euronaraja ylittyy, osa palkkiosta maksetaan heti ja loput palkkion maksusta lykätään. Lykkäystilanteessa viivästettävä palkkio maksetaan kolmen seuraavan vuoden aikana. Sanotussa lykkäystilanteessa muuttuvasta palkkiosta puolet maksetaan rahana ja puolet sidotaan OP Osuuskunnan hallintoneuvoston tai sen nimeämän palkitsemisvaliokunnan päättämään viiteinstrumentin arvoon. Viiteinstrumenttiin sidottu palkkio maksetaan henkilölle vuoden odotusajan jälkeen.

#### Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2017

Tilintarkastuksesta  
Tilintarkastajan muut lausunnot  
Veroneuvonta  
Muut palvelut  
**Yhteensä**

| Tilintarkastus-<br>palkkiot |
|-----------------------------|
| 4 060,32                    |
| 0,00                        |
| 0,00                        |
| 0,00                        |
| <b>4 060,32</b>             |

#### Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2017

|                                                                                | Rahallainat 1.1.    | Lisäykset         | Vähennykset      | Rahallainat 31.12.  | Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|------------------|---------------------|---------------------------------------------------|
| Hallintoneuvoston jäsenet                                                      | 1 607 305,83        | 188 583,00        | 0,00             | 1 795 888,83        | 6 000,00                                          |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet<br>sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 666 141,71          | 0,00              | 49 448,05        | 616 693,66          | 54 940,59                                         |
| <b>Yhteensä</b>                                                                | <b>2 273 447,54</b> | <b>188 583,00</b> | <b>49 448,05</b> | <b>2 412 582,49</b> | <b>60 940,59</b>                                  |

Ilmoitetut luotot 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 rahallainat erään.

#### Rahallainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

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

|                                                                             |             |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Eläkesitoumukset</b>                                                     | <b>0,00</b> |
| Hallintoneuvoston jäsenet                                                   | 0,00        |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 0,00        |
| <b>Aikaisemmin toimitelmiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset</b>    | <b>0,00</b> |
| Hallintoneuvoston jäsenet                                                   | 0,00        |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 0,00        |

| Lähipiiri                                                       | Omistus | Hallinto-<br>henkilöt | Osakkuus-<br>yritys | Muut |
|-----------------------------------------------------------------|---------|-----------------------|---------------------|------|
| <b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä 31.12.</b>            | 0,00    | 2 406 511,24          | 0,00                | 0,00 |
| Arvon alentumistappiot 1.1.                                     | 0,00    | 0,00                  | 0,00                | 0,00 |
| Arvon alentumistappioiden muutos tilikaudella                   | 0,00    | 0,00                  | 0,00                | 0,00 |
| Arvon alentumistappiot 31.12.                                   | 0,00    | 0,00                  | 0,00                | 0,00 |
| <b>Saamistodistukset 31.12.</b>                                 | 0,00    | 0,00                  | 0,00                | 0,00 |
| Arvon alentumistappiot 1.1.                                     | 0,00    | 0,00                  | 0,00                | 0,00 |
| Arvon alentumistappioiden muutos tilikaudella                   | 0,00    | 0,00                  | 0,00                | 0,00 |
| Arvon alentumistappiot 31.12.                                   | 0,00    | 0,00                  | 0,00                | 0,00 |
| <b>Osakkeet ja osuudet 31.12.</b>                               | 0,00    | 0,00                  | 0,00                | 0,00 |
| Arvon alentumistappiot 1.1.                                     | 0,00    | 0,00                  | 0,00                | 0,00 |
| Arvon alentumistappioiden muutos tilikaudella                   | 0,00    | 0,00                  | 0,00                | 0,00 |
| Arvon alentumistappiot 31.12.                                   | 0,00    | 0,00                  | 0,00                | 0,00 |
| <b>Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.</b> | 0,00    | 66 541,99             | 0,00                | 0,00 |

Osuuspankin lähipiiriin kuuluvat pankin hallintoneuvoston jäsenet, hallituksen jäsenet ja varajäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen, tilintarkastaja ja varatilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisön päävastuullinen tilintarkastaja sekä näiden aviopuolisot tai avioliitonomaisessa suhteessa olevat henkilöt ja alaikäiset lapset. Lähipiiriin kuuluvat myös yhteisöt ja säätiöt, joissa edellä mainituilla henkilöillä on yksin tai yhdessä toisen kanssa kirjanpitoaissa tarkoitettu määräysvalta.

Lisäksi lähipiiriin kuuluu se, jolla omistuksen nojalla on vähintään 20 prosenttia osuuspankin osuuksista tai omistuksen, optio-oikeuden tai vaihtovelkakirjalainan nojalla on tai voi olla vastaava omistus tai äänivalta pankin konserniin kuuluvassa yhteisössä, jollei omistuksen kohteena olevan yhtiön merkitys koko konsernin kannalta ole vähäinen. Näiden yritysten edellisessä kappaleessa mainitut vastaavat henkilöt kuuluvat samoin lähipiiriin.

Lähipiiriin kuuluu myös osuuspankin konsernitilinpäätökseen yhdistelty osakkuusyhtiö.

Osuuspankin kanssa yhteisen määräysvallan alaiset yhteisöt kuuluvat myös osuuspankin lähipiiriin (sisäryitykset).

## 41. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2017

|                                                                    |                                   | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|------------|------------------------------|
| <b>Tytäryritykset</b>                                              |                                   |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Askola              | 100,00 %        | 117 520,05 | 684,28                       |
| Kotipaikka:                                                        | Siikajoki                         |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Ruukin Rauhala      | 100,00 %        | 29 392,57  | -10 008,58                   |
| Kotipaikka:                                                        | Siikajoki                         |                 |            |                              |
| 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 |
| <b>Omistusyhteisyritykset</b>                                      |                                   |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Ylläksen Metsätähti | 50,00 %         | 279 373,90 | 0,00                         |
| Kotipaikka:                                                        | Kolari                            |                 |            |                              |
| 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 |
| <b>Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu</b> |                                   |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                   |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                   |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:                                                       |                                   |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                   |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                   |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:                                                       |                                   |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                   |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                   |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:                                                       |                                   |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                   |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                   |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:                                                       |                                   |                 |            |                              |

#### 42. Notariaattitoiminta

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

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

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

#### 43. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2017

Jäsenten lukumäärä

Maksamatta olevat osuusmaksut

Irtisanotut jäsenosuusmaksut

Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

|            |
|------------|
| 3 515      |
| 300,00     |
| 11 699,10  |
| 438 300,00 |

##### Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

Osuuspankkien omaan pääomaan sisältyy osuuspankkien jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset tuotto-osuuksiin, joiden koron maksusta ja pääoman palauttamisesta pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä. Jäsenosuusmaksu ja siitä seuraava asiakasomistajuus antaa mahdollisuuden osallistua pankin hallintoon ja päätöksentekoon. Tuotto-osuuksiin ei liity asiakasomistajien oikeuksia eivätkä ne anna äänivaltaa. Vuosille 2017-2018 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n korkoa ja maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

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

#### 44. Pitkäaikaissäästämispalvelu

OP-eläkesäästön eläketili

Määräaikais- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

**Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä**

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

OP-eläkesäästön eläketililtä veloitettut sopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot

Tilikauden aikana säästämistililtä maksetut eläkkeet

|                   |
|-------------------|
| <b>31.12.2017</b> |
| 520,87            |
| 0,00              |
| 520,87            |
| 25 840,09         |
| 0,70              |
| 0,00              |

## LUETTELO KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

### OP RYHMÄN SAP tositelajit ja tositenumerosarjat

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

Merkittävimmät osakirjanpidot:

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

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                                                  | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                   |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-------------------------|
|                        | TOISTUVA TOSITE                                                       | X1              | 7700001             | 7799999                 |
|                        | MALLITOSITE                                                           | X2              | 7800001             | 7899999                 |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen                                             | SA              | 1000010001          | 1000019999              |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖSTOS, purettavat                                          | SB              | 1000020001          | 1000029999              |
|                        | ENNAKKOKIRJAUS, lopullinen                                            | SC              | 1000030001          | 1000039999              |
|                        | ENNAKKOKIRJAUS, purettavat                                            | SD              | 1000040001          | 1000049999              |
|                        | PÄIVITTÄISTOSITE                                                      | SE              | 1000050001          | 1000059999              |
|                        | ED.KUUKAUDEN KORJAUKSET/AURUM                                         | SF              | 1000060001          | 1000069999              |
|                        | AGIOARVOSTUS MANUAALINEN                                              | SH              | 1000080001          | 1000089999              |
|                        | SALDONSIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän<br>merkkisten saldojen siirto) | SS              | 1000090001          | 1000099999              |
|                        | ARVONLISÄVERON KORJAUS                                                | SV              | 1000100000          | 1000109999              |
|                        | LOMAPALKKAVARAUS                                                      | SL              | 1000110001          | 1000119999              |
|                        | HENKILÖSIVUKULUT                                                      | SM              | 1000120001          | 1000129999              |
|                        | IFRS-OVY JA -OPHV -saldonsiirto                                       | SI              | 1000130001          | 1000139999              |
|                        | GE-PALKKIOVARAUS                                                      | GK              | 1000140001          | 1000149999              |
|                        | TULOSPALKK. JAKSOTUS                                                  | GM              | 1000150001          | 1000159999              |
|                        | VEROJAKSOTUS, PURETT.                                                 | GO              | 1000160001          | 1000169999              |
|                        | TALL.SUOJARAH. JAKS.                                                  | GQ              | 1000170001          | 1000179999              |
|                        | RYHMÄKOHT.ARVONALENT                                                  | GX              | 1000180001          | 1000189999              |
|                        | VEROJAKSOTUS,LOPULL.                                                  | GY              | 1000190001          | 1000199999              |
|                        | PÄIVITT.TOS./OKO PKL                                                  | SO              | 1000200001          | 1000209999              |
|                        | ALV-VELOITUS                                                          | GZ              | 1000210001          | 1000219999              |
|                        | ALV-SIIRTO                                                            | ST              | 1000220001          | 1000229999              |
|                        | SOS.KULUVELAN SIIRTO                                                  | SR              | 1000230001          | 1000239999              |
|                        | SIJ.OM. PÄIVITT./VAR                                                  | SP              | 1000240001          | 1000249999              |
|                        | SIJ.OM TP PURETT./VAR                                                 | SQ              | 1000250001          | 1000259999              |
|                        | LOMAP.VARAUS/KUSTP.S                                                  | GF              | 1000260001          | 1000269999              |
|                        | SOS.KULUVELAN SIIRTO lopullinen                                       | SY              | 1000270001          | 1000279999              |
|                        | KIINTEISTÖSIJ. PÄIV.                                                  | SZ              | 1000280001          | 1000289999              |
|                        | KIINTEISTÖSIJ. PURET                                                  | SX              | 1000290001          | 1000299999              |
|                        | ELIMINOINTI BALTIA purettava                                          | MB              | 1000300001          | 1000309999              |
|                        | ELIMINOINTI BALTIA ei-purettava                                       | RC              | 1000310001          | 1000319999              |
|                        | PUH.KULUJEN ALV-OIK.                                                  | HD              | 1000320001          | 1000329999              |
|                        | SALDONSIIRTO, EI-PURETTAVA                                            | SJ              | 1000330001          | 1000339999              |
|                        | SALDONSIIRTO, TEM                                                     | SN              | 1000340001          | 1000349999              |
|                        | SALDONSIIRTO, MVAT                                                    | HI              | 1000350001          | 1000359999              |
|                        | KIINT YHT AVAAVA TASE                                                 | QN              | 1000360001          | 1000369999              |
|                        | SISÄISET TOSITTEET                                                    | S1              | 1000370001          | 1000379999              |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS                                                        | AA              | 1010000001          | 1010999999 RABUCH00 **) |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT                                                | AF              | 1011000001          | 1011999999 RAPERB00 **) |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS VARASTOSALDOK                                          | AG              | 1012000001          | 1012999999              |
|                        | LASKU e-Flow/SAP eliminoidtavat                                       | LF              | 1021000001          | 1021999999              |
|                        | LASKU MANUAALINEN eliminoidtavat                                      | LM              | 1022000001          | 1022999999              |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoidtavat                               | 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 eliminoidtavat                                    | LG              | 1027000001          | 1027999999              |
|                        | LASKU MANUAALINEN ei eliminoidtavat                                   | LN              | 1028000001          | 1028999999              |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminoidtavat                            | HN              | 1029000001          | 1029999999              |
|                        | MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoidtavat                                 | DR              | 1030000001          | 1030999999              |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoidtavat                               | DG              | 1031000001          | 1031999999              |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                       | Tosite-<br>laji | Numerosarja |            |
|------------------------|--------------------------------------------|-----------------|-------------|------------|
|                        |                                            |                 | alku        | loppu      |
|                        | MYYNILASKUN 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 |
|                        | MYYNILASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat    | DS              | 1037000001  | 1037999999 |
|                        | MYYNILASKUTUS eliminoitavat                | DT              | 1038000001  | 1038999999 |
|                        | MYYNILASKUTUS ei eliminoitavat             | DU              | 1039000001  | 1039999999 |
|                        | TASAUS                                     | MT              | 1040000001  | 1040999999 |
|                        | MATKALASKU /MATKAMIES                      | FA              | 1041000001  | 1041999999 |
|                        | KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT             | FB              | 1042000001  | 1042999999 |
|                        | LUOTTORESKONTRA/KOTIPANKKI                 | FC              | 1043000001  | 1043999999 |
|                        | JAHA/KOTIPANKKI                            | FD              | 1044000001  | 1044999999 |
|                        | IFACTOR /OPR                               | FE              | 1045000001  | 1045999999 |
|                        | IFACTOR /OPR JAKSOTUS                      | FF, FG          | 1046000001  | 1046999999 |
|                        | SOPRI /OPR                                 | FH              | 1047000001  | 1047999999 |
|                        | SOPRI /OPR JAKSOTUS                        | FI,FJ           | 1048000001  | 1048999999 |
|                        | LUOTTOTILI /OPR                            | FK              | 1049000001  | 1049999999 |
|                        | LEASONG OR /OPR                            | FL              | 1050000001  | 1050999999 |
|                        | VARAINHANKINTA /OPR                        | FM              | 1051000001  | 1051999999 |
|                        | VARAINHANKINTA /OPR JAKSOTUS               | FN, FO          | 1052000001  | 1052999999 |
|                        | DISKONTATUT OSAMAKSUT /OPR                 | FP              | 1053000001  | 1053999999 |
|                        | DISKONTATUT OSAM. /OPR JAKSOTUS            | FQ, FR          | 1054000001  | 1054999999 |
|                        | OIKEUDELLINEN PERINTÄ /OPR                 | FS              | 1055000001  | 1055999999 |
|                        | OSAMAKSULEASING (VIEW21) /OPR              | FT              | 1056000001  | 1056999999 |
|                        | VIEW 21/JAKSOTUKSET                        | ET              | 1057000001  | 1057999999 |
|                        | VIEW 21/AGIO                               | EU              | 1058000001  | 1058999999 |
| 9900095                | SRJ-TAPAHTUMAT                             | FU              | 1059000001  | 1059999999 |
|                        | AIRAS-PALKKIOT/AURUM                       | FV              | 1060000001  | 1060999999 |
|                        | TYÖNANTAJAN ST-MAKSU                       | FX              | 1070000001  | 1070999999 |
|                        | DIME/SIJ.RAHASTOT                          | GR              | 1071000001  | 1071999999 |
|                        | OPUSCAPITA/OKO                             | GU              | 1072000001  | 1072999999 |
|                        | ANALYSTE                                   | IE              | 1073000001  | 1073999999 |
|                        | MYYNILASKU/KIPINÄ                          | DB              | 1074000001  | 1074999999 |
|                        | LASKUN MANUMAKS/OPKK                       | DY              | 1075000001  | 1075999999 |
|                        | TEM MATKALASKUT                            | MK              | 1076000001  | 1076999999 |
|                        | VIRO MANU PÄIVITT.                         | JS              | 1077000001  | 1077999999 |
|                        | VIRO MANU TP PYSYVÄ                        | JV              | 1078000001  | 1078999999 |
|                        | VIRO MANU TP PERUUT.                       | JX              | 1079000001  | 1079999999 |
|                        | LATVIA MANU PÄIVITT.                       | JT              | 1080000001  | 1080999999 |
|                        | LATVIA MANU TP PYS.                        | JY              | 1081000001  | 1081999999 |
|                        | LATVIA MANU TP PER.                        | JZ              | 1082000001  | 1082999999 |
|                        | LIETTUA MANU PÄIVITT                       | JU              | 1083000001  | 1083999999 |
|                        | LIETTUA MANU TP PYS.                       | KB              | 1084000001  | 1084999999 |
|                        | LIETTUA MANU TP PER.                       | KC              | 1085000001  | 1085999999 |
|                        | LOMAPALKAT, OSTOLASKU                      | LL              | 1086000001  | 1086999999 |
|                        | LOMAPALKAT, MYYNILASKU                     | DL              | 1087000001  | 1087999999 |
|                        | JAKSOTUSAJA, SAPin man. jaksotus -toiminto | MA              | 1088000001  | 1088999999 |
|                        | ACQUIRING-PALKKIOT, OR                     | KY              | 1089000001  | 1089999999 |
|                        | ACQUIRING-PALKKIOT, MR                     | DE              | 1090000001  | 1090999999 |
|                        | AGIOARVOSTUS                               | SG              | 1091000001  | 1091999999 |
|                        | ACQUIRING                                  | KQ              | 1092000001  | 1092999999 |
| 9930004                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT                   | RF              | 1093000001  | 1093999999 |
| 9930005                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT                   | RF              | 1093000001  | 1093999999 |
| 9930006                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT                   | RF              | 1093000001  | 1093999999 |
| 9930007                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT                   | RF              | 1093000001  | 1093999999 |
| 9930008                | CAL PÄIVITT. TASEEN ULKOP.                 | RH              | 1094000001  | 1094999999 |
| 9930106                | CAL KK-VAIHTEEN VIENNIT                    | RG              | 1095000001  | 1095999999 |
| 9930107                | CAL KK-VAIHTEEN VIENNIT                    | RG              | 1095000001  | 1095999999 |
| 9930108                | CAL KK-VAIHTEEN TASEEN ULKOP.              | RI              | 1096000001  | 1096999999 |
| 9900048                | LISÄOSUUSPÄÄOMA                            | HB              | 1097000001  | 1097999999 |
|                        | BONUSKERTYMÄ/CLEARING, OR                  | LK              | 1098000001  | 1098999999 |
|                        | BONUSKERTYMÄ/CLEARING, MR                  | DK              | 1099000001  | 1099999999 |
| 9900049                | PERINNÄN LIITTYMÄ                          | HC              | 1100000001  | 1100999999 |
| 9940004                | LJR ANTOLAINAUS                            | MC              | 1101000001  | 1101999999 |
| 990053                 | Banksyst päivittäiset                      | JD              | 1102000001  | 1102999999 |
| 990064                 | BLV PÄIVITTÄISET                           | JM              | 1103000001  | 1103999999 |
| 990067                 | BLT PÄIVITTÄISET                           | JP              | 1104000001  | 1104999999 |
|                        | Bonuskäyttö toinen op, MR                  | DO              | 1105000001  | 1105999999 |
|                        | Bonuskäyttö toinen op, OR                  | LO              | 1106000001  | 1106999999 |
|                        | Equeus/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 peruutustositte                      | LZ              | 1112000001  | 1112999999 |
|                        | ACQUIRING/HALTI                            | HG              | 1113000001  | 1113999999 |
|                        | SAANA/M2                                   | HJ              | 1114000001  | 1114999999 |
|                        | VAM päivittäiset                           | HK              | 1115000001  | 1115999999 |
|                        | VAM kk-vaihte                              | HL              | 1116000001  | 1116999999 |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                 | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku loppu |            |
|------------------------|----------------------|-----------------|---------------------------|------------|
| 12999                  | ENTRA                | EN              | 1299900001                | 1299999999 |
|                        | TEKNINEN FD EI ELIM. | Z9              | 2010000001                | 2010999999 |
|                        | KASSAKP. LIITT./OPHV | NA              | 3010000001                | 3010999999 |
|                        | HK KORVAUS KKP./OPHV | NB              | 3011000001                | 3011999999 |
|                        | OIVA KON./OPHV       | NC              | 3012000001                | 3012999999 |
|                        | TUOTTOTURVA KON/OPHV | ND              | 3013000001                | 3013999999 |
|                        | LAINATURVA KON./OPHV | NE              | 3014000001                | 3014999999 |
|                        | HENKILÖV.KORV K/OPHV | NF              | 3015000001                | 3015999999 |
|                        | RYHMÄVAK. KON./OPHV  | NG              | 3016000001                | 3016999999 |
|                        | IF RYHMÄELÄK K./OPHV | NH              | 3017000001                | 3017999999 |
|                        | MOOTTORIAJ. KON/OPHV | NI              | 3018000001                | 3018999999 |
|                        | VAHINKOVAK. KON/OPHV | NJ              | 3019000001                | 3019999999 |
|                        | HENKILÖVAK. KON/OPHV | NK              | 3020000001                | 3020999999 |
|                        | TAPATURMA KON./OPHV  | NL              | 3021000001                | 3021999999 |
|                        | KIINT.VUOKRAT K/OPHV | NM              | 3022000001                | 3022999999 |
|                        | VSM KON./OPHV        | NN              | 3023000001                | 3023999999 |
|                        | MITTATURVA KON./OPHV | NO              | 3024000001                | 3024999999 |
|                        | LÄHTEVÄ RAHA L./OPHV | NP              | 3025000001                | 3025999999 |
|                        | TULEVA RAHA L./OPHV  | NQ              | 3026000001                | 3026999999 |
|                        | TKV KON./OPHV        | NR              | 3027000001                | 3027999999 |
|                        | HK KORVAUS KON./OPHV | NS              | 3028000001                | 3028999999 |
|                        | AULI KON./OPHV       | NT              | 3029000001                | 3029999999 |
|                        | RATTI KON./OPHV      | NU              | 3030000001                | 3030999999 |
|                        | RAKENNUSVIRHE K/OPHV | NV              | 3031000001                | 3031999999 |
|                        | SULKA KON./OPHV      | NX              | 3032000001                | 3032999999 |
|                        | MATKAVAKUUTUS K/OPHV | NY              | 3033000001                | 3033999999 |
|                        | KASKO KON./OPHV      | OA              | 3034000001                | 3034999999 |
|                        | ESINEVAK.YKS. K/OPHV | OB              | 3035000001                | 3035999999 |
|                        | TAKAUSVAKUUTUS/OPHV  | OC              | 3036000001                | 3036999999 |
|                        | SULKAN EPÄV.VAH/OPHV | OD              | 3037000001                | 3037999999 |
|                        | RESK.SAATAVAL.L/OPHV | OE              | 3038000001                | 3038999999 |
|                        | YT KORVAUS KKP./OPHV | OF              | 3039000001                | 3039999999 |
|                        | PERUUTUS/OPHV LIITT. | NZ              | 3100000001                | 3109999999 |

## PLA-tositelajit

|                      |    |            |            |
|----------------------|----|------------|------------|
| Kirjanpitosite       | AB | 3204000000 | 3204999999 |
| Täsmäytyspääkirja    | AC | 3205000000 | 3205999999 |
| Käyttöom.konversio   | AK | 3206000000 | 3206999999 |
| Käyttöom.kirj: netto | AN | 3207000000 | 3207999999 |
| Ratti Kkp.           | C3 | 3208000000 | 3208999999 |
| VSM Kkp.             | C4 | 3209000000 | 3209999999 |
| HK Korvaus Muis.     | DC | 3210000000 | 3210999999 |
| EK Korvaus Muis.     | DD | 3211000000 | 3211999999 |
| Manuaalipal. Muis.   | DM | 3212000000 | 3212999999 |
| Auli Muis.           | E1 | 3213000000 | 3213999999 |
| Oiva Muis.           | E2 | 3214000000 | 3214999999 |
| Ratti Muis.          | E3 | 3215000000 | 3215999999 |
| Tuottoturva Muis.    | E4 | 3216000000 | 3216999999 |
| Mittaturva Muis.     | E6 | 3217000000 | 3217999999 |
| Ryhmävuutus Muis.    | E7 | 3218000000 | 3218999999 |
| Rakennusvirhe Muis.  | E8 | 3219000000 | 3219999999 |
| IF Ryhmäeläke Muis.  | E9 | 3220000000 | 3220999999 |
| Ulkoinen numero      | EX | 3221000000 | 3221999999 |
| Ratti Muis.          | F3 | 3222000000 | 3222999999 |
| VSM Muis.            | F4 | 3223000000 | 3223999999 |
| IF Ilm. eläke Muis.  | F9 | 3224000000 | 3224999999 |
| As.miesp.m.liit.jaks | H1 | 3226000000 | 3226999999 |
| Sonet.vak.pal.jaks.l | H2 | 3227000000 | 3227999999 |
| Asiamiehet           | HA | 3228000000 | 3228999999 |
| Palkansaajat         | HE | 3229000000 | 3229999999 |
| Hallinto henkilöt    | HH | 3230000000 | 3230999999 |
| Tilapäispalkkionsaaj | HT | 3231000000 | 3231999999 |
| Investointityönumero | IP | 3232000000 | 3232999999 |
| Toimittajat - hyv.   | KG | 3233000000 | 3233999999 |
| Kiint.hall.järj.liit | KH | 3234000000 | 3234999999 |
| Toimittajat - netto  | KN | 3235000000 | 3235999999 |
| Kiint.osakejärj      | KO | 3236000000 | 3236999999 |
| Tilien ylläpito      | KP | 3237000000 | 3237999999 |
| Toimittajat - lasku  | KR | 3238000000 | 3238999999 |
| Kiint.sähkönl.liitt  | KS | 3239000000 | 3239999999 |
| Laskut, IP,ulkopuoli | LB | 3240000000 | 3240999999 |
| Laji/toimintoj.kirj. | LT | 3241000000 | 3241999999 |
| ML-tilitys           | ML | 3242000000 | 3242999999 |
| Regressilask. Kon.   | MQ | 3243000000 | 3243999999 |
| JV-Simmer Kon.(tulev | MS | 3244000000 | 3244999999 |



| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                       | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|----------------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | Ratti Kon.                 | N3              | 3245000000          | 3245999999 |
|                        | IF ilm. eläk Kon.          | N9              | 3246000000          | 3246999999 |
|                        | EU Korvaus Kkp.            | OG              | 3247000000          | 3247999999 |
|                        | Henkivak.korvau Kkp.       | OH              | 3248000000          | 3248999999 |
|                        | Tapaturma Kkp.             | OI              | 3249000000          | 3249999999 |
|                        | MA korvaus Kkp.            | OJ              | 3250000000          | 3250999999 |
|                        | Takaus.korvaus Kkp.        | OK              | 3251000000          | 3251999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah. Kkp       | OL              | 3252000000          | 3252999999 |
|                        | TKV Muis.                  | OM              | 3253000000          | 3253999999 |
|                        | Moottoriajon. Muis.        | ON              | 3254000000          | 3254999999 |
|                        | Sulka Muis.                | OO              | 3255000000          | 3255999999 |
|                        | Matkavakuutus Muis.        | OP              | 3256000000          | 3256999999 |
|                        | Vahinkovakuutus Muis       | OQ              | 3257000000          | 3257999999 |
|                        | Henkilövakuutus Muis       | OR              | 3258000000          | 3258999999 |
|                        | Tapaturma Muis.            | OS              | 3259000000          | 3259999999 |
|                        | Kasko Muis.                | OT              | 3260000000          | 3260999999 |
|                        | Ratti maksusop. Muis       | OU              | 3261000000          | 3261999999 |
|                        | Esinevak.yks. Muis.        | OV              | 3262000000          | 3262999999 |
|                        | Takausvakuutus Muis.       | OW              | 3263000000          | 3263999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah Muis       | OX              | 3264000000          | 3264999999 |
|                        | Regressilask. Muis.        | OY              | 3265000000          | 3265999999 |
|                        | Tuleva raha Muis.          | OZ              | 3266000000          | 3266999999 |
|                        | Palkk. as.m.liitt.ja       | P1              | 3267000000          | 3267999999 |
|                        | MA korvaus Muis.           | PB              | 3268000000          | 3268999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah Muis       | PC              | 3269000000          | 3269999999 |
|                        | Henkivak.korvau Muis       | PD              | 3270000000          | 3270999999 |
|                        | Tapaturma Muis.            | PF              | 3271000000          | 3271999999 |
|                        | Takaus.korvaus. Muis       | PG              | 3272000000          | 3272999999 |
|                        | YT Korvaus Muis.           | PH              | 3273000000          | 3273999999 |
|                        | JV-Simmer Muistio          | PI              | 3274000000          | 3274999999 |
|                        | MA korvaus Kon.            | PJ              | 3275000000          | 3275999999 |
|                        | Tapaturma Kon.             | PL              | 3276000000          | 3276999999 |
|                        | Takaus,korvaus Kon.        | PM              | 3277000000          | 3277999999 |
|                        | YT Korvaus Kon.            | PN              | 3278000000          | 3278999999 |
|                        | JV-Simmer Kon.(lähte       | PO              | 3279000000          | 3279999999 |
|                        | ATK-palv.vel.liitt         | PP              | 3280000000          | 3280999999 |
|                        | Hinnanmuutos               | PR              | 3281000000          | 3281999999 |
|                        | EU Korvaus Kon.            | PS              | 3282000000          | 3282999999 |
|                        | EK Korvaus Kon.            | PT              | 3283000000          | 3283999999 |
|                        | Päätetapahtum.liitt        | PU              | 3284000000          | 3284999999 |
|                        | ATK-palv.vel. levyti       | PW              | 3285000000          | 3285999999 |
|                        | Systeemipalv.vel.iii       | PX              | 3286000000          | 3286999999 |
|                        | Työasemaveloitukset        | PY              | 3287000000          | 3287999999 |
|                        | S-laskutus, Elisa          | PZ              | 3288000000          | 3288999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah. Kon       | QA              | 3289000000          | 3289999999 |
|                        | EK Korvaus Kkp.            | QB              | 3290000000          | 3290999999 |
|                        | Cross-company korot        | QC              | 3291000000          | 3291999999 |
|                        | EU korvaus muis.           | QD              | 3292000000          | 3292999999 |
|                        | Hyvitys - nettosuor.       | RA              | 3293000000          | 3293999999 |
|                        | Ostolasku                  | RE              | 3294000000          | 3294999999 |
|                        | Lask.vast.otto netto       | RN              | 3295000000          | 3295999999 |
|                        | Laskun siirto              | RV              | 3296000000          | 3296999999 |
|                        | SIJ/KTÖ JAKO               | SK              | 3297000000          | 3297999999 |
|                        | Jälkikirjaustosite         | SU              | 3298000000          | 3298999999 |
|                        | Tiedonsiirto               | UE              | 3299000000          | 3299999999 |
|                        | Maksukirjaus               | ZP              | 3305000000          | 3305999999 |
|                        | Pankki - täsmäytys         | ZR              | 3306000000          | 3306999999 |
|                        | Maksu per shekki           | ZS              | 3307000000          | 3307999999 |
|                        | Maksuselvitys              | ZV              | 3308000000          | 3308999999 |
|                        | INV.TILAUSTEN PURKU        | QE              | 3309000000          | 3309999999 |
|                        | Tuottoturva man. peruut    | 14              | 3310000000          | 3310999999 |
|                        | Lainaturva man. peruut     | 15              | 3311000000          | 3311999999 |
|                        | Mittaturva man. peruut     | 16              | 3312000000          | 3312999999 |
|                        | Auli man. peruut           | 11              | 3313000000          | 3313999999 |
|                        | ryhmävak man. peruut       | 17              | 3314000000          | 3314999999 |
|                        | Rak.virhevak. man. peruut  | 18              | 3315000000          | 3315999999 |
|                        | Oiva man. peruut           | 12              | 3316000000          | 3316999999 |
|                        | Sulka evl man. peruut      | 1P              | 3317000000          | 3317999999 |
|                        | Sulka man. peruut          | 1C              | 3318000000          | 3318999999 |
|                        | Matkavak. man. peruut      | 1D              | 3319000000          | 3319999999 |
|                        | Vahinkovak. man. peruut    | 1E              | 3320000000          | 3320999999 |
|                        | M.ajoneuvovak. man. peruut | 1A              | 3321000000          | 3321999999 |
|                        | Henkilövak. man. peruut    | 1F              | 3322000000          | 3322999999 |
|                        | Tapaturmavak. man. peruut  | 1G              | 3323000000          | 3323999999 |
|                        | Kaskovak. man. peruut      | 1I              | 3324000000          | 3324999999 |
|                        | Ratti man. peruut          | 13              | 3325000000          | 3325999999 |
|                        | Ratti maksusop. man peruut | 1J              | 3326000000          | 3326999999 |
|                        | Esinevak. yks. man. peruut | 1M              | 3327000000          | 3327999999 |
|                        | Takausvak. man. peruut     | 1N              | 3328000000          | 3328999999 |
|                        | EK Korvaus man. peruut     | 19              | 3329000000          | 3329999999 |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                           | Tosite-<br>laji | Numerosarja |            |
|------------------------|------------------------------------------------|-----------------|-------------|------------|
|                        |                                                |                 | alku        | loppu      |
|                        | Ratti 2 man. peruut                            | 1B              | 3330000000  | 3330999999 |
|                        | Takaus korv. man peruut                        | 1H              | 3331000000  | 3331999999 |
|                        | JV-Simmer man peruut                           | 1K              | 3332000000  | 3332999999 |
|                        | JV-Simmer muist m pe                           | 1S              | 3333000000  | 3333999999 |
|                        | Korkki TA                                      | QF              | 3334000000  | 3334999999 |
|                        | Korkki YT                                      | QG              | 3335000000  | 3335999999 |
|                        | Korkki EU                                      | QH              | 3336000000  | 3336999999 |
|                        | Korkki EK                                      | QI              | 3337000000  | 3337999999 |
|                        | Korkki YA                                      | QJ              | 3338000000  | 3338999999 |
|                        | Korkki MK                                      | QK              | 3339000000  | 3339999999 |
|                        | Korkki manuaalitosite                          | QL              | 3340000000  | 3340999999 |
|                        | KORKKI PV MANUAALITOS.                         | QM              | 3341000000  | 3341999999 |
|                        | Flex maksutulo, koneellinen                    | K1              | 3342000000  | 3342999999 |
|                        | Flex maksutulo, manuaalinen kirjaus            | K2              | 3343000000  | 3343999999 |
|                        | Flex korvaukset, koneellinen                   | K3              | 3344000000  | 3344999999 |
|                        | Flex korvaukset, manuaalinen kirjaus           | K4              | 3345000000  | 3345999999 |
|                        | Flex manuaalinen peruuntuva                    | K5              | 3346000000  | 3346999999 |
|                        | Flex Eurocenter korvaukset, koneellinen        | K6              | 3347000000  | 3347999999 |
|                        | Flex Eurocenter korvaukset, manuaalinen        | K7              | 3348000000  | 3348999999 |
| 500                    | MARKKATOSITEMUUNTO                             | TF              | 5000000001  | 5000999999 |
| 501                    | MARKKATOSITEMUUNTO                             | TF              | 5000000001  | 5000999999 |
| 502                    | MARKKATOSITEMUUNTO                             | TF              | 5000000001  | 5000999999 |
| 503                    | MARKKATOSITEMUUNTO                             | TF              | 5000000001  | 5000999999 |
| 504                    | MARKKATOSITEMUUNTO                             | TF              | 5000000001  | 5000999999 |
| 505                    | MARKKATOSITEMUUNTO                             | TF              | 5000000001  | 5000999999 |
| 506                    | MARKKATOSITEMUUNTO                             | TF              | 5000000001  | 5000999999 |
| 507                    | MARKKATOSITEMUUNTO                             | TF              | 5000000001  | 5000999999 |
| 508                    | MARKKATOSITEMUUNTO                             | TF              | 5000000001  | 5000999999 |
| 509                    | MARKKATOSITEMUUNTO                             | TF              | 5000000001  | 5000999999 |
| 040                    | JÄSENLUOTTOVAKUUTUS                            | TA              | 5040000001  | 5040999999 |
| 050                    | ASUNTOSÄÄSTÖPALKKIOT                           | TB              | 5050000001  | 5050999999 |
| 060                    | ELÄKEKASSA                                     | TC              | 5060000001  | 5060999999 |
| 061                    | ELÄKEKASSA                                     | TC              | 5060000001  | 5060999999 |
| 080                    | OP-LUOTOT                                      | TD              | 5080000001  | 5080999999 |
| 084                    | ALV-MAKSUT                                     | TE              | 5084000001  | 5084999999 |
| 510                    | TOSITEMUUNTO                                   | TG              | 5100000001  | 5100999999 |
| 610                    | ULTRA VALUUTANVAIHTO                           | TX              | 6100000001  | 6100999999 |
| 613                    | ZVS-MAKSUT/OKO                                 | TH              | 6130000001  | 6130999999 |
| 614                    | ZVS-MAKSUT/OKO                                 | TH              | 6130000001  | 6130999999 |
| 615                    | PSE/PE-MAKSUT/OKO                              | TZ              | 6150000001  | 6150999999 |
| 616                    | PSE/PE-MAKSUT/OKO                              | TZ              | 6150000001  | 6150999999 |
| 620                    | FORSE                                          | TI              | 6200000001  | 6200999999 |
| 621                    | SDD SEPA SUORAVELOITUS                         | RB              | 6210000001  | 6210999999 |
| 624                    | AQUARIUS/OKO                                   | GP              | 6240000001  | 6240999999 |
| 625                    | VIEW/PÄIVITYKSET                               | TJ              | 6250000001  | 6250999999 |
| 628                    | DPS/OPTO-TAPAHTUMAT                            | RZ              | 6280000001  | 6280999999 |
| 631                    | SEKKILUNASTUKSET (USKI)                        | TK              | 6310000001  | 6310999999 |
| 632                    | SEKKILUNASTUKSET (USKI)                        | TK              | 6310000001  | 6310999999 |
| 633                    | PANKKITAKAUKSET                                | TL              | 6330000001  | 6330999999 |
| 634                    | OKOBANKEN                                      | TM              | 6340000001  | 6340999999 |
| 635                    | OKOBANKEN                                      | TM              | 6340000001  | 6340999999 |
| 636                    | REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT                       | TN              | 6360000001  | 6360999999 |
| 637                    | REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT                       | TN              | 6360000001  | 6360999999 |
| 638                    | DPS PÄIVITTÄISET                               | KU              | 6380000001  | 6380999999 |
| 639                    | DPS TASEEN ULKOPUOL.                           | KV              | 6390000001  | 6390999999 |
| 640                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001  | 6400999999 |
| 641                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001  | 6400999999 |
| 642                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001  | 6400999999 |
| 643                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001  | 6400999999 |
| 644                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001  | 6400999999 |
| 645                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001  | 6400999999 |
| 646                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001  | 6400999999 |
| 647                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001  | 6530999999 |
| 648                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001  | 6530999999 |
| 649                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001  | 6400999999 |
| 653                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001  | 6530999999 |
| 654                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001  | 6530999999 |
| 657                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001  | 6570999999 |
| 658                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001  | 6570999999 |
| 659                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001  | 6570999999 |
| 660                    | MATKASHEKIT                                    | TQ              | 6600000001  | 6600999999 |
| 663                    | Ultra/ Henki Aquarius VIRO                     | KF              | 6630000001  | 6630999999 |
| 665                    | BANKGIRO                                       | TV              | 6650000001  | 6650999999 |
| 666                    | RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset) | KX              | 6660000001  | 6660999999 |
| 667                    | RPM/EUR                                        | RM              | 6670000001  | 6670999999 |
| 670                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001  | 6710999999 |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                      | Tosite-<br>laji | Numerosarja |                                |
|------------------------|-------------------------------------------|-----------------|-------------|--------------------------------|
|                        |                                           |                 | alku        | loppu                          |
| 671                    | SETELIKAUPAT                              | TR              | 6710000001  | 6710999999                     |
| 672                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                          | TR              | 6710000001  | 6710999999                     |
| 673                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                          | TR              | 6710000001  | 6710999999                     |
| 674                    | BOND/REPO PÄIVITTÄISET                    | TS              | 6740000001  | 6740999999                     |
| 675                    | BOND ARVOSTUKSET                          | XV              | 6750000001  | 6750999999                     |
| 691                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                      | TT              | 6910000001  | 6910999999                     |
| 692                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                      | TT              | 6910000001  | 6910999999                     |
| 693                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                      | TT              | 6910000001  | 6910999999                     |
| 694                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                      | TT              | 6910000001  | 6910999999                     |
| 695                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                      | TT              | 6910000001  | 6910999999                     |
| 696                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                      | TT              | 6910000001  | 6910999999                     |
| 697                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                      | TT              | 6910000001  | 6910999999                     |
| 698                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                      | TT              | 6910000001  | 6910999999                     |
| 699                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                      | TT              | 6910000001  | 6910999999                     |
|                        | TYÖASEMATOSITTEET                         | TY              | 9000000001  | 9099999999                     |
| 9900016                | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS              | BQ              | 9701600001  | 9701699999                     |
| 990005                 | LÄHTEVÄ CLEARING (AAMU)                   | VB              | 9900500001  | 9900599999                     |
| 990007                 | Prepaid rsk-tapahtumat                    | KJ              | 9900070001  | 9900079999                     |
| 9900001                | OTTOLAINAUS                               | BA              | 9900100001  | 9900199999 OT003/OTORP002      |
| 990001                 | OTTOLAINAUS                               | BA              | 9900100001  | 9900199999                     |
| 9900002                | ANTOLAINAUS                               | BD              | 9900200001  | 9900299999 AMR972              |
| 9900030                | OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET                   | EJ              | 9900300001  | 9900309999                     |
| 9900031                | OVY:N KORVAUS&VARAUS                      | GE              | 9900310001  | 9900319999                     |
| 9900032                | ABASEC/OPSTOCK                            | GL              | 9900320001  | 9900329999                     |
| 9900004                | PANKKITAKAUS                              | BF              | 9900400001  | 9900499999 ATRR009             |
| 990004                 | MTL TAPAHTUMAT / MAKSULIIKE               | VA              | 9900400001  | 9900499999                     |
| 9900005                | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET                  | BG              | 9900500001  | 9900599999 MGKR2005, MGKR2006  |
| 9900006                | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET                  | BH              | 9900600001  | 9900699999 MGKR2001            |
| 9900007                | SELVITETTÄVÄT ATK-VÄLITYKSET              | BI              | 9900700001  | 9900799999 MGKR2002            |
| 9900008                | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT                        | BJ              | 9900800001  | 9900899999 MGKR2004            |
| 9900009                | SAAPUNEET PIKASIIRROT                     | BK              | 9900900001  | 9900999999 MGR5150             |
| 990009                 | SAAPUVA CLEARING 31.12.1997 ALKAEN (AAMU) | VE              | 9900900001  | 9900999999                     |
| 990010                 | POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN     | VF              | 9901000001  | 9901099999                     |
| 9900005                | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO            | EK              | 9901100001  | 9901199999                     |
| 990012                 | AGIOT /VALUUTTAKASSA                      | VG              | 9901200001  | 9901299999                     |
| 9900013                | ERIKOISLAINAT                             | CG              | 9901300001  | 9901399999                     |
| 990013                 | ERIKOISLAINAT                             | CG              | 9901300001  | 9901399999                     |
| 9900014                | VALUUTTAKIRJANPITO                        | EE              | 9901400001  | 9901499999 MV29K               |
| 990014                 | VALUUTTAKASSA 24.2.1997 ALKAEN            | EE              | 9901400001  | 9901499999 OTALPKT             |
| 9900015                | ANTOLAINAUS /ALPER                        | BP              | 9901500001  | 9901599999                     |
| 990015                 | AUTOMAATTIKIRJAUS / ALPER 18.11.94 ALKAEN | BP              | 9901500001  | 9901599999                     |
| 9900016                | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS              | BQ              | 9901600001  | 9901699999 op:t, 7880: USLR610 |
| 990016                 | CLEARING 30.10.98 (YÖ)                    | VH              | 9901600001  | 9901699999                     |
| 990017                 | CLEARING 30.10.98 (YÖ)                    | VI              | 9901700001  | 9901799999                     |
| 9900018                | MATKAVALUUTTA                             | BL              | 9901800001  | 9901899999 MAVRMTIK            |
|                        | MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKIT JA           |                 |             |                                |
| 990018                 | MATKASEKIT                                | BL              | 9901800001  | 9901899999                     |
| 9900019                | MATKAVALUUTTA/AGIO                        | BM              | 9901900001  | 9901999999 MAVRATIK            |
| 990019                 | AGIOT (MAVA)                              | BM              | 9901900001  | 9901999999                     |
| 990020                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                 | VJ              | 9902000001  | 9902099999                     |
| 990022                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                 | VJ              | 9902000001  | 9902099999                     |
| 990023                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                 | VJ              | 9902000001  | 9902099999                     |
| 990024                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                 | VJ              | 9902000001  | 9902099999                     |
| 990025                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                 | VJ              | 9902000001  | 9902099999                     |
| 990122                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                 | VJ              | 9902000001  | 9902099999                     |
| 990123                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                 | VJ              | 9902000001  | 9902099999                     |
| 990124                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                 | VJ              | 9902000001  | 9902099999                     |
| 9900021                | OP:N TILIT OKOSSA                         | BS              | 9902100001  | 9902199999 PR002               |
| 990021                 | OPICS (KK-VAIHDE PYSYVÄT KIRJAUKSET)      | VK / VL         | 9902100001  | 9902199999                     |
| 9900006                | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO            | EL              | 9902200001  | 9902299999                     |
| 9900008                | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT / OKO                  | EM              | 9902300001  | 9902399999                     |
|                        | PERINTÄ- JA KORVAUSJÄRJESTELMÄ (PKJ)      |                 |             |                                |
| 9900241                | OVY                                       | EQ              | 9902410001  | 9902419999                     |
| 9900242                | PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVY     | ER              | 9902420001  | 9902429999                     |
| 9900243                | PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVR     | ES              | 9902430001  | 9902439999                     |
| 9900025                | RAHAHUOLTO                                | EG              | 9902500001  | 9902599999                     |
| 9900026                | LUNASTETUT OKON SEKIT                     | BV              | 9902600001  | 9902699999 MGKR2003            |
| 990026                 | LUNASTETUT OKON SEKIT                     | BV              | 9902600001  | 9902699999                     |
|                        | WINRESK                                   | EO              | 9902700001  | 9902799999                     |
| 990028                 | KAPULA PÄIVITT./OKO                       | GS              | 9902800001  | 9902899999                     |
| 990029                 | KAPULA ARVOSTUS/OKO                       | GT              | 9902900001  | 9902999999                     |
| 990030                 | ASLA/SIIRTYVÄT/OHMO                       | GD              | 9903000001  | 9903099999                     |
| 990031                 | ASLA                                      | VM              | 9903100001  | 9903199999                     |
| 990032                 | ASLA / SIIRTYVÄT                          | VN / VO         | 9903200001  | 9903299999                     |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                               | Tosite-<br>laji | Numerosarja |                             |
|------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|-------------|-----------------------------|
|                        |                                                    |                 | alku        | loppu                       |
| 990033                 | ASLA/OHMO                                          | GC              | 9903300001  | 9903399999                  |
| 990034                 | UTU/PALKKIOT                                       | IF              | 9903400001  | 9903499999                  |
| 9900035                | POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V                 | IG              | 9903500001  | 9903599999                  |
| 9900036                | PKJ JÄLKIPER. SUORIT                               | IH              | 9903600001  | 9903699999                  |
| 990036                 | ELE PÄIVITTÄISET VIENNIT                           | JA              | 9903700001  | 9903799999                  |
| 990037                 | ELE TAUP VIENNIT                                   | JB              | 9903800001  | 9903899999                  |
| 990038                 | ELE PERUUTETTAVAT TILINPÄÄTÖSVIENNIT               | JC              | 9903900001  | 9903999999                  |
| 990041                 | KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO                       | VP              | 9904100001  | 9904199999                  |
| 9900042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ                                 | BW              | 9904200001  | 9904299999 BJER122          |
| 990042                 | KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO (UUSI)                | VQ              | 9904200001  | 9904299999                  |
| 9900043                | CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava)        | RD              | 9904300001  | 9904399999                  |
| 990044                 | DEVON, 30.6.99                                     | VR              | 9904400001  | 9904499999                  |
| 990045                 | DEVON, 30.6.99                                     | VS              | 9904500001  | 9904599999                  |
| 990046                 | DEVON, 30.6.99                                     | VT              | 9904600001  | 9904699999                  |
| 990047                 | DEVON, 30.6.99                                     | VU              | 9904700001  | 9904799999                  |
| 9900050                | PALKAT                                             | BY              | 9905000001  | 9905099999 ***)             |
| 9900052                | LOMAPALKKAVELAT                                    | GV              | 9905200001  | 9905299999 ***)             |
| 990054                 | Banksyst kk/tp-päätös                              | JE              | 9905900001  | 9905999999                  |
| 990055                 | Banksyst taseen ulkopuoliset (jos tarvitaan)       | JI              | 9905500001  | 9905599999                  |
| 990056                 | TRADING TERMIINIEN ARVOSTUSTULOS (EI PERUUTETTAVA) | VX              | 9905600001  | 9905699999                  |
| 990057                 | RJ PÄIVITTÄISET                                    | JF              | 9905700001  | 9905799999                  |
| 990058                 | RJ SIIRTYVÄT                                       | JG              | 9905800001  | 9905899999                  |
| 9900060                | VALUUTTATILIT                                      | BZ              | 9906000001  | 9906099999                  |
| 990060                 | VALUUTTAOTTOLAINAUS                                | BZ              | 9906000001  | 9906099999                  |
| 9900061                | VALUUTTATILIT / AGIOT                              | CA              | 9906100001  | 9906199999 DARRAGI/OVARP002 |
| 990061                 | VALUUTTAOTTOLAINAUS /AGIOT                         | CA              | 9906100001  | 9906199999                  |
| 9900062                | VALUUTTATILIT/SIIRTYVÄ KORKO                       | CB,CC           | 9906200001  | 9906299999 DARRASK/OVARP002 |
| 990062                 | VALUUTTAOTTOLAINAUS/SIIRTYVÄT ERÄT                 | CB / CC         | 9906200001  | 9906299999                  |
| 9900063                | LÄHTEVÄT ULKOMAAN MAKSUT                           | CD              | 9906300001  | 9906399999 LUMR124          |
| 990065                 | BLV TILINP. PYSYVÄ                                 | JN              | 9906500001  | 9906599999                  |
| 990066                 | BLV TP PERUUTETTAVA                                | JO              | 9906600001  | 9906699999                  |
| 990068                 | BLT TILINP. PYSYVÄ                                 | JQ              | 9906800001  | 9906899999                  |
| 990069                 | BLT TP PERUUTETTAVA                                | JR              | 9906900001  | 9906999999                  |
| 9900070                | SÄILYTYSPALKKIOT                                   | CE              | 9907000001  | 9907099999                  |
|                        | SÄILYTYSPALKKIOLAKUTUS 2.11.94 ALKAEN              |                 |             |                             |
| 990070                 | (KESÄ.- JA JOULUK)                                 | CE              | 9907000001  | 9907099999                  |
| 9900071                | ARVOPAPREIDEN MYNTIPALKKIOT                        | CF              | 9907100001  | 9907199999                  |
|                        | JVK.MERKINTÄ/ARVOPAPEREIDEN                        |                 |             |                             |
| 990071                 | VÄL.PALKKIOT                                       | CF              | 9907100001  | 9907199999                  |
| 990072                 | BOND/JVK/EI KÄYTÖSSÄ                               | VZ              | 9907200001  | 9907299999                  |
| 990073                 | BOND/S. KOROT. PÄIV./EI KÄYTÖSSÄ                   | UC              | 9907300001  | 9907399999                  |
| 990074                 | BOND/ARV. KK. L./EI KÄYTÖSSÄ                       | UD              | 9907400001  | 9907499999                  |
| 990075                 | BOND/HINTAERO PÄIV./EI KÄYTÖSSÄ                    | UF              | 9907500001  | 9907599999                  |
| 990076                 | Prepaid maksutapahtumat                            | KK              | 9907600001  | 9907699999                  |
| 990077                 | REPO NORMAALKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ                 | YA              | 9907700001  | 9907799999                  |
| 9900078                | MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO                         | EC              | 9907800001  | 9907899999 OKO/PR93         |
| 990078                 | KATESIIRTO OTTO/OPTO                               | YB              | 9907800001  | 9907899999                  |
| 990079                 | BOND/ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET                           | YC              | 9907900001  | 9907999999                  |
| 9900080                | SJOITUSRESKONTRA/OVC                               | GJ              | 9908000001  | 9908099999                  |
| 9900081                | KORJAUSTOSITELAJI                                  | CH              | 9908100001  | 9908199999                  |
| 9900082                | HALTIA VUOKRASAAMISET                              | EH              | 9908200001  | 9908299999                  |
| 9520005                | YIT-VUOKRAT                                        | EH              | 9908200001  | 9908299999                  |
| 677                    | KORVA/PÄIVITTÄISET                                 | CJ              | 9908300001  | 9908399999                  |
| 678                    | KORVA/HINTAEROT                                    | CJ              | 9908300001  | 9908399999                  |
| 9900083                | KORVA-TAPAHTUMAT                                   | CJ              | 9908300001  | 9908399999                  |
| 9900083                | KORVA PÄIVITTÄISET                                 | CJ              | 9908300001  | 9908399999                  |
| 9900042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ                                 | BW              | 9908400001  | 9908499999                  |
| 9900085                | KIINTEISTÖRESKONTRA / UUSI                         | CI              | 9908500001  | 9908599999                  |
| 9900086                | OKO:N LAINAT                                       | CM              | 9908600001  | 9908699999                  |
| 990086                 | OKO:N LAINAT OP:LLE                                | CM              | 9908600001  | 9908699999                  |
| 990087                 | REPO ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ               | YK              | 9908700001  | 9908799999                  |
| 9900088                | HALTIA VASTIKERESKONTRA                            | EF              | 9908800001  | 9908899999                  |
| 9900089                | HALTIA VASTEKESUORITUKSET                          | EI              | 9908900001  | 9908999999                  |
| 9900091                | MAKSULIIKE /ASLA                                   | CN              | 9909100001  | 9909199999 ALARKP01 JA 13   |
| 9900092                | ASLA/OHMO                                          | GA              | 9909200001  | 9909299999                  |
| 9900095                | VILU/KOTIPANKKI                                    | GG              | 9909500001  | 9909599999                  |
| 990995                 | OKO:N KIRJAUSYHTEENVETO / OPTO                     | YN              | 9909950001  | 9909959999                  |
| 9901001                | OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PERUUTUS                      | BC              | 9910010001  | 9910019999 OT003/ OTORP003  |
| 991001                 | OTTOLAINAUS / SIIRTYVÄT ERÄT                       | YO / YP         | 9910010001  | 9910019999                  |
| 9901002                | ETUKÄTEEN MAKS.KOROT/TILINP.                       | BE,ED           | 9910020001  | 9910029999 AMR827           |
| 991003                 | LOAN IQ/OKO                                        | GN              | 9910030001  | 9910039999                  |
|                        | ANTO AGIO KIRJAUKSET JA                            |                 |             |                             |
| 991004                 | PENNINPYÖRISTYKSET                                 | YQ              | 9910040001  | 9910049999                  |
| 991005                 | YPA LAINAT                                         | YR              | 9910050001  | 9910059999                  |
| 991006                 | YPA LAINAT SIIRTYVÄT (eurot)                       | YS / YT         | 9910060001  | 9910069999                  |
| 991048                 | YPA LAINAT SIIRTYVÄT (valuutat)                    | YS / YT         | 9910060001  | 9910069999                  |
|                        |                                                    |                 |             |                             |
| 991007                 | KESKUSPANKKIPALVELUOSASTON LAINAT (RO)             | YU              | 9910070001  | 9910079999                  |
| 991008                 | RO SIIRTYVÄT                                       | YV / YW         | 9910080001  | 9910089999                  |
| 991009                 | PERINTÄANTOLAINAUS (PA)                            | YX              | 9910090001  | 9910099999                  |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                            | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                     |
|------------------------|-------------------------------------------------|-----------------|---------------------|---------------------------|
| 991010                 | PA SIIRTYVÄT                                    | YY / YZ         | 9910100001          | 9910109999                |
| 9901011                | OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO                     | BB              | 9910110001          | 9910119999 OT003          |
| 991012                 | YA-JS S. KORK. PER.                             | UK              | 9910120001          | 9910129999                |
| 9901013                | ALS:N HOITOPALKKIOT                             | BN,BO           | 9910130001          | 9910139999 AMR830         |
| 991013                 | RO-JS S. KORK. PER.                             | UG              | 9910130001          | 9910139999                |
| 991014                 | PA-JS S. KORK. PER.                             | UH              | 9910140001          | 9910149999                |
| 991015                 | RO/AGIOKIRJAUKSET                               | UI              | 9910150001          | 9910159999                |
| 991016                 | PA/AGIOKIRJAUKSET                               | UJ              | 9910160001          | 9910169999                |
| 9910002                | ALS-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET                      | JJ              | 9910200001          | 9910209999                |
| 9901021                | OPTO / SIIRTYVÄ KORKO                           | BT,BU           | 9910210001          | 9910219999 PR402          |
| 991024                 | YA VIRO AGIOT                                   | RP              | 9910240001          | 9910249999                |
| 991025                 | YA VIRO PÄIVITTÄISET                            | RJ              | 9910250001          | 9910259999                |
| 991026                 | YA VIRO SIIRTYVÄT                               | RO              | 9910260001          | 9910269999                |
| 991027                 | YA VIRO AA-PERUUTUKSET                          | RU              | 9910270001          | 9910279999                |
| 9901003                | ANTOLAINAUS /Okopankki                          | EY,EZ           | 9910300001          | 9910399999                |
| 991034                 | YA LATVIA AGIOT                                 | RR              | 9910340001          | 9910349999                |
| 991035                 | YA LATVIA PÄIVITTÄISET                          | RK              | 9910350001          | 9910359999                |
| 991036                 | YA LATVIA SIIRTYVÄT                             | RQ              | 9910360001          | 9910369999                |
| 991037                 | YA LATVIA AA-PERUUTUKSET                        | RX              | 9910370001          | 9910379999                |
| 9901042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ/SIIRTYVÄ                     | BX,BR           | 9910420001          | 9910429999 BJER221        |
| 991044                 | YA LIETTUA AGIOT                                | RT              | 9910440001          | 9910449999                |
| 991045                 | YA LIETTUA PÄIVITTÄISET                         | RL              | 9910450001          | 9910459999                |
| 991046                 | YA LIETTUA SIIRTYVÄT                            | RS              | 9910460001          | 9910469999                |
| 991047                 | YA LIETTUA AA-PERUUTUKSET                       | RY              | 9910470001          | 9910479999                |
| 9901050                | ALS/PREEMIOT JA ARV.                            | GH              | 9910500001          | 9910509999                |
| 9901055                | ALS/JOHD.AR.V.PER.                              | GI              | 9910550001          | 9910559999                |
| 9901083                | KORVA-TAPAHTUMAT/SIIRT. KORKO                   | CK,CL           | 9910830001          | 9910839999                |
| 9901083                | KORVA OSAKKEET /SIIRTYVÄT                       | CK,CL           | 9910830001          | 9910839999                |
| 990083                 | KORVA RM/ARVOSTUKSET                            | CK              | 9910830001          | 9910839999                |
| 991083                 | KORVA RM/ARVOST.PER.                            | CL              | 9910830001          | 9910839999                |
| 9901086                | OKO:N LAINOJEN SIIRTYVÄT                        | CV              | 9910860001          | 9910869999                |
| 991086                 | OKO:N LAINAT OP:LLE / SIIRTYVÄT                 | CV / CY         | 9910860001          | 9910869999                |
| 9901091                | MAKSULIIKE /ASLA /SIIRTYVÄ KORKO                | CQ,CP           | 9910910001          | 9910919999 ALARKP06 JA 07 |
| 9901092                | SSP:N KAUPPAHINNAN JAKSOTUS                     | CQ,CZ           | 9910920001          | 9910929999                |
| 9901093                | ASLA/OHMO/SIIRTYVÄT                             | GB              | 9910930001          | 9910939999                |
| 991111                 | OKOPANKIN TASESIIRROT / OL                      | XA              | 9911110001          | 9911119999                |
| 991112                 | OKOPANKIN TASESIIRROT /ALS                      | XB              | 9911120001          | 9911129999                |
| 991113                 | OKOPANKIN TASESIIRROT / VALUUTTAKASSA           | XC              | 9911130001          | 9911139999                |
| 991114                 | OKOPANKIN TASESIIRROT / DA                      | XD              | 9911140001          | 9911149999 ACR3B1/ACR3B2  |
| 9910201                | ATK-LASKUTUS OPK /JP                            | CS              | 9912010001          | 9912019999                |
| 990176                 | PREPAID TILITYKSET                              | KT              | 9917600001          | 9917699999                |
| 991995                 | OPTON KONEKIELISET SIIRT.KOROT                  | XE / XF         | 9919950001          | 9919959999                |
| 992001                 | TERMIINI / H TAI TR                             | XG              | 9920010001          | 9920019999                |
| 9920002                | ALS-JOLLA CAP TILINPÄÄTÖS                       | JK              | 9920020001          | 9920029999                |
| 992005                 | FRA PÄÄOMAT                                     | XH              | 9920050001          | 9920059999                |
| 990201                 | ATK-LASKUTUS / OKO                              | YL              | 9920100001          | 9920199999                |
|                        | SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP-<br>RAHASTO     | IA              | 9920200001          | 9920299999                |
| 9900202                | SRJ-                                            |                 |                     |                           |
| 9900203                | PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT            | IB              | 9920300001          | 9920399999                |
| 9900205                | OMISTAJAJÄSENREKISTERI                          | CT              | 9920500001          | 9920599999 JRER110        |
| 990207                 | TALLETUSSIIRROT                                 | YM              | 9920700001          | 9920799999                |
| 679                    | PÄÄOMAKONVERSIOT                                | Z4              | 9920830001          | 9920839999                |
| 9902083                | PÄÄOMAKONVERSIOT                                | Z4              | 9920830001          | 9920839999                |
| 992100                 | PANKKITAKAUKSET                                 | XI              | 9921000001          | 9921009999 PTKR3301       |
| 992101                 | PANKKITAKAUKSET / AGIOT                         | XJ              | 9921010001          | 9921019999                |
| 992102                 | HENKIVAKUUTUS                                   | HV              | 9921020001          | 9921029999                |
| 683                    | ARVOSTUSKONVERSIO/PURKU                         | Z5              | 9921830001          | 9921839999                |
| 9902183                | ARVOSTUSKONVERSIO/PURKU                         | Z5              | 9921830001          | 9921839999                |
| 684                    | ARVOSTUSKONVERSIO/UUDET                         | Z6              | 9922830001          | 9922839999                |
| 9902283                | ARVOSTUSKONVERSIO/UUDET                         | Z6              | 9922830001          | 9922839999                |
| 992400                 | CPICS (TASEEN ULKOPUOLISET)                     | XL              | 9924000001          | 9924009999                |
| 9903001                | SALDONSIIRO                                     | Z1              | 9930010001          | 9930019999                |
| 9903001                | SALDONSIIRO                                     | Z1              | 9930010001          | 9930019999                |
| 993002                 | TERMIINIT PISTE-EROT SIIRT.                     | XM / XN         | 9930020001          | 9930029999                |
| 9903003                | EURO                                            | Z3              | 9930030001          | 9930039999                |
| 9903003                | EURO                                            | Z3              | 9930030001          | 9930039999                |
| 9930002                | ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET               | JL              | 9930200001          | 9930209999                |
| 993009                 | TERMIINIT PISTE-EROT                            | XO / XP         | 9930090001          | 9930099999                |
| 994005                 | TERMIINIT / AGIOT                               | XQ              | 9940050001          | 9940059999                |
| 994006                 | TERMIINIT / AGIOT PALAUTUS                      | XR              | 9940060001          | 9940069999                |
| 9940007                | LJR OPA-SIIRO                                   | MX              | 9940700001          | 9940799999                |
| 9940008                | LJR ERIKOISLAINAT                               | MD              | 9940080001          | 9940089999                |
| 994010                 | FRA ARVOSTUKSET                                 | XS / XT         | 9940100001          | 9940109999                |
| 9940104                | LJR EFEKT.KORON HINTAERO                        | ME              | 9941040001          | 9941049999                |
| 9940105                | LJR EFEKT.KORON HINTAERO PERUUTUS               | MF              | 9941050001          | 9941059999                |
| 9940106                | LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP                     | MG              | 9941060001          | 9941069999                |
| 9940107                | LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP PERUUTUS            | MH              | 9941070001          | 9941079999                |
| 9940108                | LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT          | MI              | 9941080001          | 9941089999                |
| 9940109                | LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT PERUUTUS | MJ              | 9941090001          | 9941099999                |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                       | Tosite-<br>laji  | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|--------------------------------------------|------------------|---------------------|------------|
| 9940110                | LJR-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET                 | MM               | 9941100001          | 9941109999 |
| 9940111                | LJR-JOLLA CAP KK-VAIHDE PERUUTUS           | ei vielä varattu |                     |            |
| 9940112                | LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET                  | MN               | 9941120001          | 9941129999 |
| 9940113                | LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET PERUUTUS         | ei vielä varattu |                     |            |
| 9940114                | LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET          | MO               | 9941140001          | 9941149999 |
| 9940115                | LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET PERUUTUS | ei vielä varattu |                     |            |
| 9940116                | LJR-KALA PREEMIOT JA ARVOSTUKSET           | MP               | 9941160001          | 9941169999 |
| 9940117                | LJR-KALA ARVOSTUSTEN PERUUTUS              | MR               | 9941170001          | 9941179999 |
| 9940120                | LJR ARVONALENTUMISET                       | MU               | 9941200001          | 9941209999 |
| 9940121                | LJR ARVONALENTUMISET PERUUTUS              | MV               | 9941210001          | 9941219999 |
| 995                    | AGIOT/ULKOMAANRESKONTRAT                   | XU               | 9950010001          | 9950019999 |
| 9950002                | JOE TILINPÄÄTÖS                            | KD               | 9950020001          | 9950029999 |
| 9960002                | JOE TASEEN ULKOP.                          | KE               | 9960020001          | 9960029999 |
| 9970002                | CHF-TP-VIENNIT                             | KL               | 9970020001          | 9970029999 |
| 9970003                | CHF-TAUP-VIENNIT                           | KM               | 9970030001          | 9970039999 |
|                        | ULKOM.SIIRTYVIEN KORKOJEN                  |                  |                     |            |
| 998                    | AUTOMAATTIKIRJAUS                          | XX               | 9980000001          | 9980999999 |
| 999                    | VALUUTTALUOTTO                             | XY               | 9990000001          | 9990999999 |
|                        | PERUUTUS / KUMPPANIKOODIT                  | PK               | 9999970001          | 9999979999 |
|                        | E-FLOW PERUUTUS                            | EP               | 9999980001          | 9999989999 |
|                        | YLEINEN PERUUTUSTOSITE                     | PE               | 9999990001          | 9999999999 |

SAPin tositemäärittäjäkirja, kuukausipääkirja ja SAPin Ostovelka- ja myyntisaamistilien pääkirja

\*) on arkistoitu LEA -arkistointijärjestelmään.

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

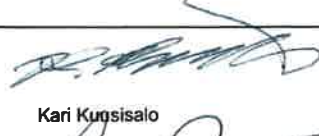
\*\* REA-arkistointijärjestelmään

\*\*\* Raportit arkistoitu marraskuusta 2006 lähtien Aditron eArkistossa

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

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

**1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus**Siikajoella, tammikuun 29. päivänä 2018
  
 Timo Junnila

  
 Kari Kunsisalo

  
 Jouko Pesonen

  
 Heikki Runtti

  
 Kalle Arvio
**2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta**

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2018 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto totee lausuntonaan, että pankkia on holdettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Ruukin Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Siikajoella, helmikuun 5. päivänä 2018
  
 Ulla Kähkölä  
 Hallintoneuvoston puheenjohtaja

  
 Maria Liisa Karhumaa  
 Hallintoneuvoston sihteeri
**3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta**

Suoritetusta tarkastuksesta on annettu erillinen tilintarkastuskertomus.

Siikajoella, helmikuun 7. päivänä 2018  
 KPMG OY AB

  
 Tapio Raappana, KHT

# Tilintarkastuskertomus

Ruukin Osuuspankin edustajistolle

## **Tilinpäätöksen tilintarkastus**

### **Lausunto**

Olemme tilintarkastaneet Ruukin Osuuspankin (0195118-2) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2017. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

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

Lausuntomme on ristiriidaton tarkastusvaliokunnalle 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 pankista 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 arvioimme merkittävimmistä olennaisen virheellisyyden riskeistä, mukaan lukien väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riskeistä, sekä esittäneet yhteenvedon siitä, miten olemme toimineet näiden riskien johdosta.**

---

#### **MERKITTÄVIMMÄT ARVIDUT OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT**

#### **KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN RISKIEN JOHDOSTA**

---

---

#### **Saamiset asiakkailta – arvostus (tilinpäätöksen liitetiedot 28–29, 43)**

---

— Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä,  
123.208.072,59 euroa, on merkittävä erä

— Olemme arvioineet luotonannon  
ohjeistuksen noudattamista, arvioineet



Ruukin Osuuspankin taseessa muodostaen 87 % taseen loppusummasta.

- Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumisia kirjataan saamiskohtaisesti ja saamisryhmäkohtaisesti. Arvonalentumiset arvioidaan saamiskohtaisesti, mikäli asiakkaan vastuiden määrä on merkittävä. Saamiskohtainen arvonalentuminen kirjataan silloin, kun on saatu objektiivista näyttöä siitä, että saamista ei saada perityksi täysimääräisesti. Ryhmäkohtaisten arvonalentumisten määrittäminen perustuu OP-ryhmän käyttämään laskentamalliin.
- Saamisten arvostamiseen liittyy johdon harkintaa, joka koskee erityisesti vakuuksien arvostamista ja arvonalentumisten määrää sekä kirjausten ajankohtaa.
- Tasearvon merkittävyyydestä ja arvostamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tarkastuksessa keskeistä.

saamisten kirjaus- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuutta sekä testanneet lainasaamisten ja vakuuksien arvostamiseen sekä arvonalentumisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä kontrolleja.

- Olemme muodostaneet käsityksen keskeisistä luotonantoon liittyvistä kontrolleista ja tietojärjestelmistä OP Osuuskunnan tarkastajien toimesta laaditun varmennusraportin avulla.
- Luottokannan tarkastuksessa on hyödynnetty data-analyysejä. Data-analyysien tuloksena määritellyn otoksen perusteella olemme lisäksi arvioineet saamiskohtaisten arvonalentumisten asianmukaisuutta.
- Lisäksi olemme arvioineet Ruukin Osuuspankin saamia ja arvonalentumisia 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 pankin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos pankki 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 virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa.

Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voitaisiin kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

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

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden 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 pankin 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 pankin 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 pankki 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.

Kommunikoidimme 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 osuuskunnan kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2015 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.



**Ruukin Osuuspankki**  
*Tilintarkastuskertomus*  
tilikaudelta 1.1. – 31.12.2017

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.

SIKAJOKI 7. helmikuuta 2018

KPMG Oy Ab

Tapio Raappana

KHT