

POHJOIS-KARJALAN
OSUUSPANKIN
tilinpäätös ja
toimintakertomus 2021



SISÄLLYSLUETTELO

sivu

1-23	Toimintakertomus
24-26	Konsernin tuloslaskelma ja tase, Pro Forma
27	Osuuspankin tuloslaskelma, Pro Forma
28	Osuuspankin tase, Pro Forma
29- 60	Liitetiedot, Pro Forma
61-63	Konsernin tuloslaskelma ja tase (virallinen)
64	Osuuspankin tuloslaskelma (virallinen)
65	Osuuspankin tase (virallinen)
66-67	Konsernin rahoituslaskelma
68-69	Osuuspankin rahoituslaskelma
	Osuuspankin ja konsernin tuloslaskelman ja taseen liitteenä annettavat tiedot
70-89	Osuuspankin (konsernin) tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet
90-121	Liitetiedot (virallinen)
122-128	Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys niiden säilytystavoista
129	Hallituksen allekirjoitus
129	Hallintoneuvoston lausunto
130	Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

POHJOIS-KARJALAN OP

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Pohjois-Karjalan Osuuspankin korkokate pieneni hieman mutta toisaalta pankin liikevoitto oli suurempi kuin edellisvuonna. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta vähemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauksentaan pysyi alhaisella tasolla. Sekä luottokanta että talletuskanta kasvoivat edelliseen vuoteen verrattaessa. CET1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta heikompi.

Vertailutilikaudella 2020 Kesälahden Osuuspankki sulautui Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 30.04.2020. Sulautumisen tarkoituksena oli turvata nyt samalla talousalueella toimivien pankkien kilpailukyky, kasvu ja tehokkuus, vahvistaa ja varmistaa paikallisen pankkipalvelun monipuolisuus, joustavuus ja henkilökohtaisuus kustannustehokkaasti yhä vaativimmaksi muuttuvassa kilpailu- ja markkinatilanteessa.

Toimintakertomuksessa on esitetty vertailukausilta Pohjois-Karjalan Osuuspankin ja sulautuneen Kesälahden Osuuspankin yhteenlaskettuja pro forma tilinpäätöslukuja ja niiden kehitystä. Vertailukausien pro forma tilinpäätöstiedot on laadittu laskemalla sulautuneen ja vastaanottaneen pankin tilinpäätöserät yhteen. Tilinpäätös sisältää virallisen tuloslaskelman ja taseen, jossa sulautuneen pankin vaikutus tulokseen on huomioitu vertailukaudella ajalta 01.05.2020 – 31.12.2020.

Avainlukuja

Avainlukuja			Muutos
	2021	2020	
Liikevoitto, 1000 €	12 816	10 448	22,7
Kulujen suhde tuottoihin, %	59,2	61,3	-2,1
Oman pääoman tuotto (ROE), %	3,9	3,5	0,4
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	37,31	37,53	-0,2
Henkilöstö keskimäärin *	86	83	2,4
Omistaja-asiakkaat	48 216	48 017	199

* FTE-luku

OP Ryhmä

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

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

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

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

Toimintaympäristö

Maailmantalous elpyi vuonna 2021 koronapandemian aiheuttamasta kriisistä. Vuoden viimeisellä neljänneksellä talous kasvoi hyvin omikronmuunnoksen aiheuttamasta tartuntojen kasvusta huolimatta. Inflaatio kiihtyi vuoden loppu kohti voimakkaasti ja saavutti useassa maassa nopeimman vauhdin vuosikymmeniin.

Euroopan keskuspankki ilmoitti joulukuussa vähentävänsä vähitellen arvopaperiostojaan vuoden 2022 aikana ja pitävänsä ohjauskoron nostoa epätodennäköisenä vuonna 2022. Euribor-korot pysyivät vakaina, mutta pitkät korot nousivat vuoden aikana maltillisesti.

Suomen BKT ylitti pandemiaa edeltäneen tasonsa jo keväällä, ja elpyminen jatkui hyvää vauhtia syksyllä. Työllisyys on toipunut nopeasti kriisistä, ja työttömyys vähentynyt selvästi. Suomessa inflaatio kiihtyi maltillisemmin kuin euroalueella kokonaisuutena, jos kohta se nousu oli korkeimmillaan sitten 2010-luvun alkuvuosien. Myös asuntojen hinnat nousivat nopeimmin vuosiin. Vuoden lopulla asuntomarkkinoiden vire alkoi hidastua, mutta säilyi vahvana.

Yritysvastuu

Vastuullisuus on tiivis osa OP Ryhmän ja osuuspankkien liiketoimintaa ja strategiaa. OP Ryhmän vastuullisuustyö perustuu ryhmän perustehtävään ja arvoihin, joita asiakasomisteinen liiketoimintamalli tukee. Liiketoiminnan tulee edistää asiakkaiden ja toimintaympäristön hyvinvointia, turvallisuutta ja kestävää taloudellista menestystä. OP Ryhmän tavoitteena on olla vastuullisuuden edelläkävijä toimialallaan Suomessa. OP Ryhmän vastuullisuusohjelma rakentuu neljän teeman ympärille: vahvistamme suomalaisten taloustaitoja, edistämme kestävää taloutta, tuemme paikallista elinvoimaa ja yhteisöllisyyttä ja käytämme tietopääomaamme vastuullisesti.

OP Ryhmän Hyvän liiketavan periaatteet (Code of Conduct) sisältävät OP Ryhmän vastuullisuus- ja ympäristöperiaatteet, joiden mukaisesti kaikkien OP Ryhmässä työskentelevien tulee toimia roolista, asemasta tai toimipaikasta riippumatta. Yksityiskohtaisemmat säännöt ja ohjeet täydentävät Hyvän liiketavan periaatteita. Toimittajan vastuullisuusvaatimukset (Supplier Code of Conduct) velvoittavat kaikkia ryhmän palveluntarjoajia, muita toimittajia ja kumppaneita. OP Ryhmä on sitoutunut noudattamaan YK:n Global Compact -aloitteen kymmentä periaatetta ihmisoikeuksista, työelämän oikeuksista, ympäristöperiaatteista ja korruption torjunnasta. OP on lähtien sitoutunut noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita. OP Ryhmä on allekirjoittanut perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiative (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet. OP Ryhmän ryhmätasoinen vastuullisuusraportointi perustuu GRI-standardeihin ja on luettavissa osana OP Ryhmän vuosi 2021-katsausta. Selvitys muista kuin taloudellisista tiedoista on julkaistu osana OP Ryhmän toimintakertomusta 2021. Molemmat raportit löytyvät osoitteesta www.op.fi/web/raportit/op-ryhman-raportit.

Olennaiset tapahtumat tilikaudella

Osuuspankki seuraa tarkasti koronavirustautitilanteen kehitystä ja viranomaisten suosituksia. Hygieniaan ja turvalliseen asiointiin on kiinnitetty erityistä huomiota. Asiakkaita on ohjeistettu noudattamaan viranomaisten suosituksia. Ohjeistuksilla ja toimenpiteillä on varmistettu asiakkaiden ja henkilöstön turvallisuus epidemian eri vaiheissa.

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

Osuuspankki maksoi Tuotto-osuuksien korot vuodelta 2019 Tuotto-osuuksien haltijoille 8.2.2021. Tuotto-osuuksien korot vuodelta 2020 maksettiin Tuotto-osuuksien haltijoille 4.10.2021. Osuuspankki on noudattanut voitonjaossaan Euroopan keskuspankin (EKP) suositusta, jonka voimassaolo päättyi 30.9.2021.

Euroopan keskuspankin neuvosto muutti vuonna 2020 TLTRO III -rahoituksen ehtoja edistääkseen pankkien luotonantoa tahoille, joihin koronaviruspandemia on vakavimmin vaikuttanut. OP Ryhmässä TLTRO III -rahoituksen vakuutena käytettiin muun muassa likviditeettireservin joukkovelkakirjalainoja ja OP Yrityspankin taseeseen ostettuja OP-Asuntoluottopankin liikkeeseen laskemia katettuja joukkovelkakirjalainoja. OP Ryhmä arvioi täyttäneensä kasvukriteerit, jolloin pohjakoron päälle saatava lisämarginaali tuloutettiin vuonna 2021. Likviditeettireservin joukkovelkakirjalainojen osalta lisämarginaali jaettiin Osuuspankeille, jotka osallistuivat likviditeettireservin kustannuksiin LCR-talletuksella. OP Yrityspankin taseeseen ostettujen OP-Asuntoluottopankin liikkeeseen laskemien katettujen joukkovelkakirjalainojen osalta lisämarginaali jaettiin osuuspankeille, jotka antoivat vakuudet liikkeeseenlasketuille joukkovelkakirjalainoille. Kertavaikutteisesti tuloutunut lisämarginaali 895 296,34 euroa kirjattiin Osuuspankin liiketoiminnan muihin tuottoihin.

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

Osuuspankki on arvioinut uudelleen kiinteistöjensä arvoja. Kiinteistöjen arvot on saatettu vastamaan tilojen arvoa OP Ryhmän strategian mukaiselle liiketoiminnalle.

Pohjois-Karjalan Osuuspankillä ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

Konsernirakenne ja siinä tapahtuneet muutokset tilikauden aikana

Osuuspankin konserniin kuuluivat pankin lisäksi tytäryhtiö Kiinteistö Oy Joensuun Koskikatu 9. Pankki on laatinut konsernitilinpäätöksen, johon on yhdistelty emopankin tilinpäätöksen lisäksi tytäryhtiön tilinpäätös Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus edellyttämässä laajuudessa. Koska konsernitilinpäätöksen luvut eivät poikkea olennaisesti emo-osuuspankin tilinpäätöksestä, tässä toimintakertomuksessa käsitellään osuuspankin ja sen konsernin toimintaa emo-osuuspankin tilinpäätöksen lukujen perusteella. Merkittävimmät konsernin erät on kerrottu jäljempänä kappaleessa Osuuspankin konserni.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Pohjois-Karjalan Osuuspankillä ei ole ollut olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

Osuuspankin tulos

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

Tulosanalyysi				
1000 €				
	2021	2020	Muutos, %	2019
Tuotot				
Korkokate	17 579	17 939	-2	17 601
Muut tuotot				
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	4 951	6 932	-28,6	6 672
Palkkiotuotot, netto	10 250	8 568	19,6	9 517
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	407	115	252,8	-189
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	-	-		-
Suojauslaskennan nettotulos	-	-		-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-182	-134	36	91
Liiketoiminnan muut tuotot	1 569	407	285,5	468
Yhteensä	16 994	15 888	7	16 559
Tuotot yhteensä	34 573	33 828	2,2	34 160
Kulut				
Henkilöstökulut	5 896	6 100	-3,4	5 487
Muut hallintokulut	9 791	10 472	-6,5	10 117
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	874	624	40,1	559
Liiketoiminnan muut kulut	3 920	3 535	10,9	3 087
Kulut yhteensä	20 481	20 731	-1,2	19 251
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	1 277	2 648	-51,8	1 708
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	-	-		-
Liikevoitto (-tappio)	12 816	10 448	22,7	13 202

Liikevoitto kasvoi vertailukaudesta. Korkokate hieman pieneni matalan korkotason vuoksi.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

Palkkiotuotot			
1000 €			
	2021	2020	Muutos, %
Talletuksista	470	11	4 079,2
Luotonannosta	1 328	1 466	-9,4
Maksuliikkeestä	4 788	4 867	-1,6
Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta	1 313	1 109	18,5
Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä	1 459	1 567	-6,9
Takauksista	242	166	45,6
Vakuutusten välityksestä	1 609	1 550	3,8
Muut	3 166	3 031	4,5
Yhteensä	14 375	13 766	4,4
OP-bonukset	-3 209	-4 314	-25,6
Palkkiotuotot yhteensä	11 166	9 452	18,1
Palkkiokulut	916	884	3,6
Palkkiotuotot, netto	10 250	8 568	19,6

Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta. Palkkiot luotonannosta, maksuliikkeestä ja omaisuudenhoidosta pienenevät. Sen sijaan palkkioita talletuksista ja arvopapereiden välityksestä kertyi edellisvuotta enemmän. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset.

Sijoituskiinteistöjen nettotuottoja rasitti arvonalentumisten kasvu.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot saamisista laskivat vertailukaudesta ja suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyivät matalalla tasolla.

Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot			
1000 €	2021	2020	Muutos, %
Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä	1 277	2 648	-51,8
Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauskannasta %	0,09	0,2	-0,11

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja tilikauden 2021 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä				
1000 €	31.12.2021	31.12.2020	Muutos, %	31.12.2019
Tase	2 114 616	1 967 394	7,5	1 890 064
Luotot	1 366 466	1 291 391	5,8	1 262 596
Saamistodistukset	10 120	11 123	-9	11 046
Osakkeet ja osuudet	149 549	149 369	0,1	149 349
Talletukset	1 478 776	1 417 333	4,3	1 332 476
Oma pääoma	248 569	242 040	2,7	235 946
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	262 052	156 087	67,9	154 732

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 320 506 tuhatta euroa eli 72 264 tuhatta euroa enemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 1 366 260 tuhatta euroa (1 291 146¹). Asunto- ja yritysluottokannan kasvuvauhti säilyi hyvänä.

¹ Suluissa vertailulukku 31.12.2020.

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustot			
1000 €	31.12.2021	31.12.2020	Muutos, %
Järjestämättömät saamiset	43 198	37 429	15,4
Yli 90 päivää erääntyneet saamiset	10 315	9 162	12,6
Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset	26 020	18 223	42,8
Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset	6 863	10 044	-31,7
Terveet lainanhoitojoustosaamiset	51 152	49 917	2,5
Ongelmasaamiset yhteensä	94 350	87 346	8

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

Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

Kiinteistöomistukset		
1000 €	31.12.2021	31.12.2020
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	8 529	8 996
Prosenttia taseesta	0,4	0,5
Sijoituskiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	1 388	2 048
Prosenttia taseesta	0,1	0,1
Käypä arvo	1 436,8	2 047,2
Nettotuotto, %	-0,6	-0,4
Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä	9 916	11 044
Prosenttia taseesta	0,5	0,6

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Lisäksi pankilla on sijoituksia kiinteistösijoitusyhtiöissä, joihin sitoutunut pääoma on 665 tuhatta euroa (665).

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 8 529 tuhatta euroa, josta kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 479 tuhatta euroa.

Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 95 tuhatta euroa.

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöyhtiöiden osakkeita kirjanpitoarvoltaan 520 tuhatta euroa.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 567 040 tuhatta euroa (491 460).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 148 465 tuhatta euroa (148 465).

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

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

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
1000 €	31.12.2021	31.12.2020	Muutos, %
Talletukset			
Maksuliiketililit	999 680	966 636	3,4
Sijoittamistilit	477 659	449 487	6,3
Valuuttatalletukset	433	714	-39,4
Muut talletukset	1 004	496	102,4
Talletusvelat yhteensä	1 478 776	1 417 333	4,3
Muut velat	66	89	-25,1
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	1 478 843	1 417 422	4,3

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 317 788 tuhanteen euroon (234 680).

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

Pohjois-Karjalan Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 2,7 prosenttia 248 569 tuhanteen euroon (242 040).

Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 55 234 tuhatta euroa (53 248). Omistaja-asiakkailta oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 5 008 tuhatta euroa (4 975) ja Tuotto-osuuksiin 50 227 tuhatta euroa (48 273). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 4 957 tuhatta euroa (4 643) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 186 tuhatta euroa (173).

Tuotto-osuuksien haltijoille maksettiin helmikuussa 2021 vuodelta 2019 korkoa 3,25 prosenttia ja lokakuussa 2021 vuodelta 2020 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 3 171 614,46 euroa. Tuotto-osuuksien korkojen maksut vuosilta 2019 ja 2020 viivästettiin poikkeuksellisesti valvojan ohjeistuksen mukaisesti. Jäsenosuuspääomalle ei makseta korkoa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 48 216 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuus ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruisen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 502 266 kpl. Tuotto-osuuksia voivat merkitä vain osuuspankin jäsenet ja niiden antamisesta päättää osuuspankin hallitus. Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä osuuspankille merkintähintana maksettava tuotto-osuusmaksu on 100 euroa.

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

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

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

Veroperusteiset varaukset

Luottotappiovarausta kasvatettiin 3 679 tuhatta euroa.

Omat varat ja vakavaraisuus

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

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

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

Omat varat		
1000 euroa	31.12.2021	31.12.2020
Ydinpääoma (CET1)		
Oma pääoma*	248 569	242 040
Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla	42 546	39 603
Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta	-2 584	-4 693
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	288 531	276 949

Suunniteltu voitonjako	-1 541	-1 566
Omista varoista vähennettävät osuuspääomat	-2 679	-2 129
Varovaisen arvostamisen oikaisu	-95	-50
ECL** – Odotetut tappiot (EL) alijäämä	-5 538	-7 003
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	278 678	266 202
Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä	278 678	266 202
Toissijainen pääoma (T2)		
ECL** - Odotetut tappiot (EL) ylijäämä		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä	278 678	266 202

* pl. mahdollinen arvonorotusrahaan liittyvä laskennallinen verovelka

** Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

Kokonaisriski		
1000 euroa	31.12.2021	31.12.2020
Luottoriski		
Standardimenetelmä (SA)		
Saamiset yrityksiltä	2 705	3 664
Vähittäissaamiset	1	1
Saamiset luottolaitoksilta	838	2 600
Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä	2 040	516
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset		41
Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)		
Saamiset yrityksiltä ¹⁾	321 316	284 772
Yritysvastuut – pk-yritykset	135 828	148 454
Yritysvastuut - Muut	185 488	136 318
Vähittäissaamiset ²⁾	202 425	202 543
Kiinteistövakuudelliset	175 940	184 811
Muut vähittäisvastuut	26 485	17 732
Saamiset luottolaitoksilta ¹⁾		
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	3 356	375
Muut erät	158 642	160 772
Luottoriski yhteensä	691 323	655 235
Markkinariski		
Operatiivinen riski	55 692	53 992
Yhteensä	747 015	709 226

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

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

Vakavaraisuussuhdeluvut		
(%)	31.12.2021	31.12.2020
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	37,31	37,53
Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde	37,31	37,53
Vakavaraisuussuhde	37,31	37,53
Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1)	19,0*	18,9

*Syyskuussa 2021

Pääomavaateet		
1000 euroa	31.12.2021	31.12.2020
Omat varat	278 678	266 202
Minimipääomavaade + puskurivaateet *	78 437	74 472
Omien varojen ylijäämä	200 241	191 729

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

Keväällä 2021 saadun EKP:n yritysvastuiden IRBA päätöksen sisältämät kertoimet kasvattivat kokonaisriskin määrää yritys vastuissa. Vähittäisvastuiden kokonaisriskiä kasvatti taseen ulkopuolisille vastuille asetettu 100 % luottovasta-arvokerroin.

Tunnuslukujen laskentakaavat:

Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %

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

Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde, %

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

Vakavaraisuussuhde, %

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

Osuuspankin konserni

Osuuspankin konsernin liikevoitto kasvoi 21,9 prosenttia ja oli 11 989 tuhatta euroa (9 837). Konsernin tase oli tilikauden lopussa 2 124 055 tuhatta euroa (1 977 641).

Konsernin ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) oli 37,0 prosenttia (35,81). Konsernin vakavaraisuussuhde oli 37,0 prosenttia (35,81). Ydinpääoma (CET1) oli yhteensä 280 768 tuhatta euroa (257 625), ja omat varat yhteensä 280 768 tuhatta euroa (257 625). Konsernin kokonaisriski oli 758 114 tuhatta euroa (719 469) ja omien varojen vähimmäismäärä 79 602 tuhatta euroa (75 547).

Konsernin oman pääoman tuotto (ROE) tilikaudelta (suluissa kaksi edellistä tilikautta) oli 3,5 prosenttia (3,3 ja 4,2), koko pääoman tuotto (ROA) 0,5 prosenttia (0,5 ja 0,6), omavaraisuusaste 14,2 prosenttia (14,8 ja 14,7) ja kulujen suhde tuottoihin 61,9 prosenttia (63,4 ja 57,6). Tunnuslukujen laskukaavat on esitetty Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut -kappaleen yhteydessä.

Keskinäinen vastuu

Yhteenliittymälain mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki OP Yrityspankki Oyj, keskusyhteisön muut jäsenluottolaitokset, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitoksen konsolidointiryhmiin kuuluvat yhteisöt sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joista edellä mainitut yhteisöt yksin tai yhdessä omistavat yli puolet. OP Osuuskunnan jäseniä olivat tilikauden lopussa 121 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP Vähittäisasiakkaat Oyj. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti.

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

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

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

Talletussuoja ja sijoittajien turva

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

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

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

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

Tunnusluku			
	2021	2020	2019
Oman pääoman tuotto (ROE), %	3,9	3,5	4,4
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,5	0,5	0,6
Omavaraisuusaste, %	13,8	14,3	14,5
Kulu-tuotto-suhde, %	59,2	61,3	56,4

Tunnuslukujen laskukaavat

Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Kulu-tuotto-suhde, %

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

* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus huomioitu

Riskienhallinta

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema

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

Osuuspankin riskipolitiikka sisältää ne riskienhallinnalliset linjaukset, toimenpiteet, tavoitteet ja rajaukset, joilla liiketoimintaa ohjataan OP Ryhmän strategiassa ja riskinoton periaatteissa sekä OP Ryhmän pankkitoiminnan riskipolitiikassa vahvistettujen linjausten toteuttamiseksi.

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

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

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

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

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

Luottoriskit

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

Luottoriskien hallinta perustuu asiakkaan hyvään tuntemiseen, asiakassuhteen aktiiviseen hoitoon, vahvaan ammattitaitoon, kattavaan dokumentointiin ja vakuuksiin. Keskeisessä asemassa luottoriskien hallinnassa on päivittäinen 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, toimialakatsauksista, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

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

Ennakoitavissa oleviin ongelmiin reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Asiakkaat, joiden taloudellisen tilan kehitystä, 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 2021 yhteensä 278 678 tuhatta euroa.

Pankilla on 2 yli 10 % vastuut omaavaa asiakkuutta, joiden yhteenlaskettu vastuiden määrä ei ylitä 25 %. Vastuiden yhteenlaskettu määrä pankin omista varoista on 24,2 %.

Likviditeettiriski

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

Rakenteellista rahoitusriskiä seurataan luotonannon ja sijoitusten sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan OP Yrityspankki Oyj:n sekkitilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä keskusyhteisön osuuspankeille vahvistamien 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.

Markkinariski

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

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

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

Osuuspankki on tilikaudella soveltanut rahavirran suojauslaskentaa suojatessaan euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtaa koronlaskulta tai pitkään jatkuvalta matalalta korkotasolta. Rahavirran suojauksessa osa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevista korkovirroista on vaihdettu koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon.

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

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

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

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

Operatiiviset riskit

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

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on varmistaa keskeisten liiketoimintoprosessien ja toimintojen tehokkuus ja laatu sekä niiden jatkuvuus myös poikkeuksellisissa olosuhteissa. Jokaisen OP Ryhmän yrityksen johto ja prosessien omistajat ovat vastuussa operatiivisten riskien hallinnan järjestämisestä edellä mainittujen tavoitteiden mukaisesti liiketoimintojen erityispiirteet huomioiden. Operatiivisten riskien hallinnalla yritysten johto ja prosessien omistajat varmistavat, ettei riskeistä aiheudu ennalta arvaamattomia taloudellisia menetyksiä tai muita haitallisia seuraamuksia. Operatiivisten riskien laadullisen luonteen vuoksi niiltä ei voi koskaan suojautua täysin eikä niiden haitallisia vaikutuksia pystytä kaikissa tapauksissa estämään. Operatiivisten riskien hallinnalla ei myöskään aina pyritä riskin poistamiseen kokonaisuudessaan, vaan riskin hallitsemiseen siten, että riskitaso on hyväksyttävissä.

OP Ryhmässä liiketoiminta ja prosessien omistajat seuraavat säännöllisesti operatiivisten riskien tasoa ja kehitystä. OP Ryhmän yrityksissä operatiiviset riskit ja toteutuneet vahingot raportoidaan kokonaisuutena OP Ryhmän yritysten hallituksille vähintään kerran vuodessa sekä merkittävät esiin tulleet operatiiviset riskit ja riskitapahtumat mahdollisimman pian. Osana Keskusyhteisön Riskienhallinnan säännöllistä raportointia Riskienhallinta raportoi ryhmän ylimmälle johdolle sekä valvovalle viranomaiselle operatiivisten riskien riskiaseman sekä toteutuneiden riskitapahtumien aiheuttamat tappiot.

Tulevan liiketoiminnan riskit

Tulevan liiketoiminnan riskit ovat riskejä siitä, millä ehdoin ja volyymin solmitaan uusia joko nykyisenkaltaisia tai kokonaan uudenlaisia sopimuksia. Tämän taustalla voi olla puutteellinen reagointi ja joustamattomuus muuttua, kun liiketoiminta- ja kilpailuympäristössä tai asiakkaiden arvoissa ja teknologiassa tapahtuu muutoksia. Tulevan liiketoiminnan riskien tärkein hallintakeino on johdon valinnat. OP Ryhmässä toteutetaan yhteistä ryhmätason strategiaa, josta osuuspankit johtavat omat strategian toteutussuunnitelmat.

Toimintaympäristön muutostekijät

Toimintaympäristön yleiset muutokset, kuten ilmastonmuutos (ESG = environmental, social, governance = ympäristö, yhteiskuntavastuu, hallintotapa), vaikuttavat asiakkaiden ja yhteiskunnan tarpeisiin ja preferensseihin. Nämä yhdessä mm. tieteellisten ja teknologisten innovaatioiden kanssa voivat vaikuttaa finanssisektorin kysyntä- ja tarjontatilanteeseen, joka puolestaan ohjaa OP Ryhmän tekemien uusien sopimusten ehtoja. Ulkoisia muutostekijöitä tarkastellaan, jotta ymmärretään asiakkaan tulevan menestyksen reunaehdot. Asiakkaiden tulevan menestyksen varmistaminen on keskeistä ryhmän tulevassa menestyksessä.

Toimintaympäristön muutostekijät eivät ole riskejä itsessään, vaan ne kanavoituvat erilaisten vaikutusketjujen kautta taloudellisiksi riskeiksi pankki- ja vakuutusliiketoiminnalle. Sen lisäksi, että ulkoiset muutosajurit voivat tarjota mahdollisuuksia, ne voivat myös vaarantaa joidenkin toimialojen toiminnan edellytykset. Esimerkiksi siinä missä ilmastonmuutos voi edistää kotimaisen maatalouden toimintaedellytyksiä ja kilpailukykyä, voi se aiheuttaa jollakin alalla heikentyvää kannattavuutta asiakaskäyttämisen muutoksen myötä, vakuuksien arvojen alentumista tietyillä alueilla ja sääntelyyn liittyvien kustannusten ennakoitua suurempaa kasvua. Luottolaitoksessa edellä mainitut vaikutukset peilautuvat suoraan tai välillisesti mm. luotto-, likviditeetti-, maine- ja operatiivisena riskinä.

Olennaista on arvioida, miten ulkoisen toimintaympäristön muutos vaikuttaa pitkällä tähtäimellä. Kehitys voi johtaa asiakaskäyttämisen muutokseen, joka vaikuttaa kysyntään ja siten tuotetarjontaan. Pitkällä tähtäimellä toimintaympäristön muutostekijät voivat olla uhka jatkuvuudelle (esim. rahoituksen hinta ja saatavuus). Saman muutostekijän vaikutukset voivat olla samaan aikaan sekä hyvin paikallisia että maailmanlaajuisia kehityskulkuja. Vaikutukset voivat yhtäällä tarjota mahdollisuuksia, siinä missä toisaalla ne voivat kaventaa toimintaedellytyksiä.

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

Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. Tilikauden lopussa Pohjois-Karjalan Osuuspankilla oli seitsemän konttoria, Joensuussa, Juuassa, Kontiolahdessa, Lieksassa, Nurmeksessa, Valtimolla ja Kesälahdella.

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

Omistaja-asiakkaat

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 199 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 48 216. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2021 koko henkilöstöä koskevasta tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahosta. Yrityskohtaiset vuosisuunnitelman mukaiset tavoitteet sekä ryhmätasoiset strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahoston mittareissa. Palkitsemisjärjestelmiä laadittaessa on otettu huomioon finanssi- ja rahoitusalan palkitsemisjärjestelmiä koskeva sääntely. Palkitsemisjärjestelmiä on selostettu tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Henkilöstö

Pohjois-Karjalan Osuuspankissa oli työsuhteessa 31.12.2021 yhteensä 98 henkilöä, joista paikalla oli 88. FTE-luku oli 85,8. Vakinaisia kokoaikaisia oli 79 ja osa-aikaisia 8. Määräaikaisia kuukausipalkkaisia oli yhteensä 11.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Edustajisto

Pohjois-Karjalan Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon sääntöjen mukaan kuuluu vähintään 45 ja enintään 60 edustajaa. Hallintoneuvosto päättää edustajien lukumäärän edustajiston neljän vuoden mittaiseksi toimikaudeksi. Edustajiston jäsenmäärä oli 64, mikä johtui fuusion siirtymäsäännöstä. Vaaleilla valitun uuden edustajiston jäsenmäärä on 60.

Edustajat valitaan osuuspankin sääntöihin sisältyvässä vaalijärjestyksessä määrättyllä tavalla enemmistövaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi.

Vaalikelpoinen edustajistoon on hyvämaineinen, osuuspankin palveluja käyttävä äänioikeutettu omistaja-asiakas, joka on täysivaltainen. Vaalikelpoinen edustajistoon ei kuitenkaan ole osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva, osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön toimitusjohtaja tehtävässä oloaikanaan tai tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan eikä keskusyhteisön tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva.

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

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

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

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

Edustajiston kokous pidettiin 23.03.2021.

Hallintoneuvosto

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

Hallintoneuvosto antaa 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 ja jäsenistä.

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 15 ja enintään 30 jäsentä. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa ja se on tällä hetkellä 27. Jäsenet valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja heidän tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka. Hallintoneuvoston jäsenenä ei saa toimia osuuspankin hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan, toimitusjohtaja tehtävässä oloaikanaan tai tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana eikä osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2021 yhteensä 3 kertaa.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto on sille kuuluvien valvontatehtävien toteuttamisen tueksi nimennyt keskuudestaan valmistelujaoksen ja vahvistanut sille työjärjestyksen. Valmistelujaokseen kuuluu hallintoneuvoston puheenjohtaja ja 3 jäsentä. Hallintoneuvosto nimeää jäsenet valmistelujaokseen vuosittain.

Nimitysvaliokunta

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu 9 jäsentä. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin edustajistoa ja hallintoneuvostoa henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista asioista. Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt sen valmisteltaviksi. Lisäksi toimikunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnalle työjärjestyksen.

Hallitus

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsemat 3 – 7 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 10, mikä johtuu fuusion siirtymäsäännöstä. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän hallintoneuvoston kokouksen loppuun. Hallituksen jäsenenä olevan toimitusjohtajan osalta yläikäraja määräytyy osuuspankin ja toimitusjohtajan välisen toimisopimuksen mukaisesti.

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

Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 13.

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 vaihtui vuonna 2021 järjestetyillä vaaleilla äänestysprosentin ollessa 11,03 %. Nyt valitun edustajiston jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2025 uuden edustajiston valintaan.

Edustajiston jäsenet 25.11.2021 saakka

nimi, koulutus, ammatti/tehtävä, kotipaikka
 Ahlholm Pekka, insinööri, yrittäjä, Kontiolahti
 Ahtiainen Pertti, DI, Joensuu
 Dannenberg Alia Asha, FT, KTM, Joensuu
 Harinen Jertta, KM, toiminnanjohtaja, Kontiolahti
 Heinonen Eila, mielenterveyshoitaja, eläkeläinen, Joensuu
 Heiskanen Timo, metsätalousinsinööri, Puruvesi
 Hiltunen Kimmo, taksiautoilija, Juuka
 Hjälms Heli, KL, luokanopettaja, Joensuu
 Horttanainen Salla, tradenomi, vientiasistentti, Joensuu
 Huisko Pekka, opettaja, Juuka
 Hämäläinen Sakari, eläkeläinen, Parikkala
 Hölttä Anna, lehtori, eläkeläinen, Valtimo
 Kallio Pertti, ylläpitäjä, Lieksa
 Kareinen Tarja Orvokki, HR-sihtööri, Joensuu
 Karhinen Esko, maanviljelijä, linja-autonkuljettaja, Parikkala
 Kauppinen Marja, lastentarhanopettaja, päiväkodin johtaja, Kontiolahti
 Kaverinen Maija, terveydenhoitaja, yrittäjä, Lieksa
 Kempainen Aulis, agrologi, eläkeläinen, Joensuu
 Kettunen Noora, järjestösihtööri, opiskelija, Espoo
 Kiiskinen Ahti, eläkeläinen, Viekijärvi
 Korhonen Jaakko, yritysasiantuntija, Nurmes
 Kuivalainen Ville, maatalousyrittäjä, Vuonisjärvi, 23.03.2021 saakka
 Kuronen Tenho, eläkeläinen, Jakokoski
 Kuronen Vesa, keittiömestari, eläkeläinen, Kontiolahti
 Kämäräinen Matti, hammaslääkäri, maakuntaneuvos, Nurmes
 Kärkkäinen Eero, koneteknikko, Lieksa
 Kärkkäinen Osmo, yrittäjä, Lieksa
 Lipponen Vellu, yrittäjä, Valtimo, 23.03.2021 saakka
 Makkonen Pekka, myyntijohtaja, eläkeläinen, Joensuu, 23.03.2021 alkaen
 Martikainen Ulla, pankkitoimihenkilö, eläkeläinen, Nurmes
 Matikainen Leila, hallintotieteiden maisteri, Kulho
 Meriläinen Pertti, päätoimittaja, eläkeläinen, Valtimo
 Mikonsaari Minna, kauppias, Kitee
 Minkkinen Jaana, koulun johtaja, Joensuu
 Mitrunen Aino, fysioterapeutti AMK, Lieksa

Muikku Hannu, kirvesmies, Viekipjärvi
 Myllynen Kalle, maaseutuyrittäjä, Nurmes
 Myyry Salla, tuntiopettaja, tohtorikoulutettava, Kuopio
 Mäntynen Lasse, liikennelentäjä, Lehmo
 Nevalainen Virpi, rehtori, Juuka
 Nykänen Anniina, äidinkielen opettaja, FM, Nurmes
 Ollilainen Anneli, yrittäjä, HHJ pj., Nurmes
 Paalanen Pekka, isännöitsijä, Juuka
 Pakarinen Minna, maanviljelijä/yrittäjä, Kontiolahti
 Pippuri Arto, opettaja, muusikko, Joensuu
 Pulkkinen Eeva, rahoitusneuvoja, eläkeläinen, Lehmo
 Pyykkö Katja, palvelupäällikkö, Lieksa
 Pääkkönen Hannu, yrittäjä, kunnallisneuvos, Nurmes
 Pöppönen Jukka, opettaja, yrittäjä, Lieksa
 Ratilainen Jussi, rajavartija, Parikkala
 Ratinen Anne, sairaanhoitaja, eläkkeellä, Joensuu, 23.03.2021 alkaen
 Reijonen Mari, viittomakielen tulkki, erityisopettajaopiskelija, Joensuu
 Reittu Olavi, metsäasiantuntija, Lieksa
 Riekkinen Rauli, upseeri (evp), Kontiolahti
 Romo Salla, kappalainen, Joensuu, 23.03.2021 saakka
 Ruokolainen Jaakko, ylikonstaapeli, eläkeläinen, Juuka
 Ruokolainen Jenni, talouspäällikkö, Lehmo, 23.03.2021 saakka
 Rätty Marjatta, TV7:n tapahtuma- ja lehtikoordinaattori, Joensuu
 Sarasoja Helena, eläkeläinen, Jamali, 23.03.2021 alkaen
 Sihvonen Aulikki, apulaisosastonhoitaja, Kontiolahti
 Sivonen Mitri, palvelupäällikkö, Kuopio
 Sormunen Saara, MMM, Kontiolahti
 Turunen Jaakko, tilintarkastaja, eläkeläinen, Lieksa
 Vienonen Hanna, toiminnanjohtaja, Joensuu
 Väistö Matti, valtiopäiväneuvos, Kiihtelysvaara
 Väkeväinen Kari, FM, opettaja, Joensuu
 Vänskä Kirsi, koulutuspäällikkö, opinto-ohjaaja, Lieksa
 Åkerlund Seppo, tilintarkastaja, Joensuu

Edustajiston jäsenet 26.11.2021 alkaen

Ahtiainen Pertti, DI, Joensuu
 Dannenberg Alia, filosofian tohtori, yrittäjä, Joensuu
 Eklund Niklas, palveluvastaava, Joensuu
 Eskelinen Jari, palveluneuvoja, KM, Lieksa
 Hakkarainen Tarja, maanviljelijä, Nurmes
 Heinonen Eila, mielenterveyshoitaja, eläkkeellä, Joensuu
 Heinonen Jere, asiantuntija, kuluttajapankit/ AML, Joensuu
 Heiskanen Timo, metsäasiantuntija, MTI, Purujärvi
 Hiltunen Kimmo, maaseutuyrittäjä, Kajoo, Juuka
 Hjälm Heli, KL, toiminnanjohtaja, Joensuu
 Horttanainen Salla, tradenomi, palveluasiantuntija, Joensuu
 Huisko Pekka, peruskoulun ja lukion liikunnanopettaja, Juuka
 Hämäläinen Arto, maatalousyrittäjä, Puukari
 Hämäläinen Sakari, eläkeläinen, Uukuniemi
 Ikonen Enni, viestinnän asiantuntija, Joensuu
 Juntunen Kari, rikoskomisario, Lehmo
 Karhinen Esko, maanviljelijä, linja-autonkuljettaja, Tarnala
 Kauppinen Marja, varhaiskasvatuksen esimies, Lehmo
 Kaverinen Maija, terveydenhoitaja, eläkeläinen, Lieksa
 Kiiskinen Jutta, palveluasiantuntija, Lieksa

Kontkanen Mika, yrittäjä, Jakokoski
 Kuronen Vesa, keittiömestari, Lehmo
 Kämäräinen Matti, hammaslääkäri, maakuntaneuvos, Nurmes
 Kärkkäinen Eero, eläkeläinen, Jamali
 Kärkkäinen Osmo, yrittäjä, Kylänlahti
 Kärkkäinen Tarja, lähihoitaja, Lieksa
 Laasonen Jenni, palvelupäällikkö, Joensuu
 Makkonen Pekka, myyntijohtaja, eläkeläinen, Joensuu
 Martikainen Ulla Leena, asiakasneuvoja, eläkeläinen, Nurmes
 Meriläinen Pertti, päätoimittaja, eläkeläinen, Valtimo
 Mikonsaari Minna, K-kauppiasyrittäjä, Kesälahti
 Minkkinen Jaana, KM, koulun johtaja, Joensuu
 Mitrunen Aino, fysioterapeutti amk, Lieksa
 Mononen Kirsi, kehitysjohtaja, FT, Lehmo
 Mäntynen Lasse, liikennelentäjä, Lehmo
 Määttä Henry, yrittäjä, kaupunginvaltuutettu, Nurmes
 Nevalainen Pirjo, maatalousyrittäjä, Juuka
 Nevalainen Tommi, myynti-, markkinointivastaava, Joensuu
 Nevalainen Virpi, perusopetuksen rehtori, Juuka
 Nuutinen Pekka, insinööri, MBA, Kontiolahti
 Oksman Raimo, maanviljelijä, Kesälahti
 Ollilainen Anneli, yrittäjä, HHJ PJ, Vuorela
 Paalanen Pekka, isännöitsijä, eläkeläinen, Juuka
 Peltonen Juha, toimitusjohtaja, isännöitsijä, Joensuu
 Pippuri Arto, opettaja, muusikko, Joensuu
 Puusa Anu, professori, kauppatieteiden tohtori, Joensuu
 Pölönen Eero, DI, tekninen johtaja, eläkkeellä, Jakokoski
 Pöppönen Jukka, KM, maaseutuyrittäjä, Viekijärvi
 Ratilainen Jani, yrittäjä, sähköinsinööri, Kontiolahti
 Reijonen Mari, KM, erityisluokanopettaja, Joensuu
 Reittu Janne, yrittäjä, Lieksa
 Riekkinen Rauli, majuri evp, Kontiolahti
 Ruotsalainen Sanna, myyjä, yrittäjä, Nurmes
 Rätty Marjatta, yo-merkonomi, MKT, Joensuu
 Sivonen Miitri, talousjohtaja, Kuopio
 Torvinen-Kiiskinen Sanna, proviisori, FaT, Lieksa
 Turunen Jaakko, eläkeläinen, tilintarkastaja, Lieksa
 Väistö Matti, valtiopäiväneuvos, agronomi, Kiihtelysvaara
 Väkeväinen Kari, filosofian maisteri (FM), eläkeläinen, Joensuu
 Wihonen Jussi, kansanedustaja, ekonomi, Joensuu

Hallintoneuvosto

suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi
 Puheenjohtaja Korhonen Pasi (2019-2022), kauppias, Nurmes*
 Varapuheenjohtaja Puhakka-Tarvainen Helena (2021-2024), biologi, suunnittelija, Joensuu*

Muut jäsenet

Alhoniemi Ilona (2020-2023), agronomi, Valtimo
 Eronen Jyry, (2019-2022), MMM, tuntiopettaja, Kontiolahti
 Gröhn Niina, (2021-2024), maatalousyrittäjä, agronomi, Nurmes
 Heininen Anu (2020-2023), yrittäjä, Lieksa*
 Hiltunen Sauvo (2020-2023), yrittäjä, Koli*
 Hipsi Irene (2020-2023), yrittäjä, Lieksa
 Hämäläinen Mari (2020-2023), luokanopettaja, Joensuu

Kokko Mika (2020-2023), agrologi, rajavartija, Kesälahti
 Kuivalainen Ville, (2021-2024), maatalousyrittäjä, Lieksa, 23.03.2021 alkaen
 Kärki Anja (2018-2021), lähihoitaja, Joensuu, 23.03.2021 saakka
 Lappalainen Simo (2021-2024), myymäläpäällikkö, Kontiolahti
 Lehikoinen Petri (2020-2023), metsäasiantuntija, Juuka
 Leppänen Helena (2021-2024), lastenohjaaja, Kontiolahti
 Lipponen Vellu (2021-2024), yrittäjä, Nurmes, 23.03.2021 alkaen
 Mattila Jouni (2019-2022), eversti, Kontiolahti
 Nyyssönen Anne, (2020-2023), avainasiakaspäällikkö, Joensuu
 Nyyssönen Leena (2020-2023), erityisopettaja, Kontiolahti
 Piironen Päivi (2018-2021), maatalousyrittäjä, Nurmes, 23.03.2021 saakka
 Porokka Jouni (2019-2022), yrittäjä, kaupunginvaltuutettu, Joensuu
 Poutiainen Risto (2019-2022), vs. maakuntajohtaja, Joensuu
 Pöllänen Arto (2020-2023), rakennusteknikko, Kesälahti
 Roininen Mari (2020-2023), fysioterapeuttiyrittäjä, Valtimo
 Romo Salla, (2021-2024), pastori, Joensuu, 23.03.2021 alkaen
 Ruokolainen Jenni, (2021-2024), pääkirjanpitäjä, Kontiolahti, 23.03.2021 alkaen
 Sirviö Osmo (2019-2022), maanviljelijä, Juuka
 Turunen Teija (2019-2022), lähetyssihteeri, Lieksa
 Törnqvist Solja (2018-2021), lehtori, Lieksa, 23.03.2021 saakka
 Vesa Antero (2019-2022), yrittäjä, Lieksa

*Hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen

Hallitus

Puheenjohtaja Hinkkanen Mervi, restonomi AMK, MBA, eläkkeellä,
 Kontiolahti (s. 1954)
 Varapuheenjohtaja Pikkarainen Tuula, päivähoiton aluejohtaja, eläkkeellä, Nurmes (s.1956)

Muut jäsenet

Härkönen Osmo, yrittäjä, Lieksa (s. 1959)
 Kotisaari Kaija, ryhmäpäällikkö, Lieksa (s. 1969)
 Liukka Petri, tehtaanjohtaja, Kontiolahti (s. 1977)
 Nevalainen Aki, yhteyspäällikkö, Juuka (s. 1969)
 Sikanen Lauri, johtava tutkija, Joensuu (s. 1969)
 Sunikka Miika, DI, yrittäjä, Joensuu (s. 1974)
 Väkeväinen Tarja, liiketoiminnan lehtori, Kesälahti (s. 1967)
 Reimasto-Heiskanen Jaana, toimitusjohtaja, Joensuu (s. 1963)

Toimitusjohtaja

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

Johtoryhmän kokoonpano

Reimasto-Heiskanen Jaana, yo-merkonomi, eMBA, Joensuu (s. 1963)
 Penttinen Simo, pankinjohtaja, KTM, Joensuu (s.1983), 01.10.2021 alkaen
 Pulkki Heljä, pankinjohtaja, KTM, Nurmes (s. 1987,) 30.09.2021 saakka
 Pölönen Seppo, varatoimitusjohtaja, KTM, eMBA, Joensuu (s. 1960)
 Saloranta Ilpo, riskienhallintajohtaja, oikeustieteen kandidaatti, eMBA, Joensuu (s.1961)

Tilintarkastajat

Tilintarkastajana on toiminut KPMG Oy Ab, vastuutarkastajana KHT Heikki Tuomi.

Muu tarkastustoiminta

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

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

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

Tulevaisuuden näkymät

Covid19-tartuntojen kasvu hidastaa taloutta vuoden 2022 alussa tilapäisesti, mutta talouden elpyminen jatkuu vuoden aikana. Inflaatio hidastuu, mutta säilyy verrattain korkeana. Talouden näkymiä varjostavat koronapandemia, geopoliittiset jännitteet ja inflaationäkymiin liittyvä epävarmuus.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2021 olivat 174 866 852,91 euroa. Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 172 425 177,63 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 8 217 128,96 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 1 540 986,58 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 6 676 142,38 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

31.12.2021

31.12.2020

TULOSLASKELMA

KORKOTUOTOT	18 639 918,49	19 712 564,17
KORKOKULUT	-1 082 991,58	-1 801 480,25
KORKOKATE	17 556 926,91	17 911 083,92
TUOTOT OMAN PÄÄOMAN EHTOISISTA Sijoituksista	4 950 542,93	6 932 000,90
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä		400 000,00
Omistusyhteisyriyksissä	103 291,30	
Muista yrityksistä	4 847 251,63	6 532 000,90
PALKKIOTUOTOT	11 166 040,75	9 416 064,14
PALKKIOKULUT	-915 543,81	-848 044,45
ARVOPAPERIKAUPAN JA VALUUTTATOIMINNAN NETTOTUOTOT	406 548,67	115 222,40
Arvopaperikaupan nettotuotot	406 501,96	115 273,13
Valuuttatoiminnan nettotuotot	46,71	-50,73
KÄYPÄÄN ARVOON KÄYVÄN ARVON RAHASTON KAUTTA KIRJATTUJEN RAHOITUSVAROJEN NETTOTUOTOT		
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	101 787,49	30 179,29
Liiketoiminnan muut tuotot	1 568 518,80	550 459,87
HALLINTOKULUT	-15 686 752,96	-16 572 216,41
Henkilöstökulut	-5 895 552,05	-6 100 031,78
Palkat ja palkkiot	-4 197 006,47	-4 485 220,39
Henkilösivukulut	-938 333,52	-899 374,80
Eläkekulut	-755 154,27	-713 695,24
Muut henkilösivukulut	-188 060,35	-190 937,00
Muut hallintokulut	-9 791 200,91	-10 472 184,63
POISTOT JA ARVONALENTUMISET KONSERNILIKEARVOSTA		
POISTOT JA ARVONALENTUMISET AINEELLISISTA JA AINEETOMISTA HYÖDYKKEISTÄ	-1 948 881,34	-1 581 300,96
LIKETOIMINNAN MUUT KULUT	-3 933 333,42	-3 467 595,61
ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUISTA RAHOITUSVAROISTA	-1 276 899,17	-2 648 496,57
LIKEVOITTO (-TAPPIO)	11 988 954,85	9 837 356,52
TILINPÄÄTÖSSIIRROT	0,00	0,00
TULOVEROT	-1 640 727,70	-730 387,68
Tilikauden verot	-980 743,20	-457 554,97
Aikaisempien tilikausien verot	-21 031,08	
Laskennallinen vero	-638 953,42	-272 832,71
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (-TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	10 348 227,15	9 106 968,84
VÄHEMMISTÖN OSUUS TILIKAUDEN VOITOSTA TAI TAPPIOSTA	354 212,14	302 521,89
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	10 702 439,30	9 409 490,72

31.12.2021

31.12.2020

TASE

VASTAAVAA

KÄTEISET VARAT	1 911 830,62	1 906 295,20
SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA	567 040 199,94	491 459 582,89
Vaadittaessa maksettavat	433 268,23	9 371 650,91
Muut	566 606 931,71	482 087 931,98
SAAMISET YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ	1 364 268 865,59	1 288 788 084,24
Muut	1 364 268 865,59	1 288 788 084,24
SAAMISTODISTUKSET	10 120 368,94	11 122 502,34
Julkisyhteisöiltä		
Muilta	10 120 368,94	11 122 502,34
OSAKKEET JA OSUUDET	148 883 971,57	148 704 011,65
OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ	706 259,86	664 858,10
OSAKKEET JA OSUUDET SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ	0,00	41 401,76
FVPL/ JOHDANNAISSOPIMUKSET	3 230 600,32	5 866 383,13
AINEETTOMAT HYÖDYKKEET		
Muut pitkävaikutteiset menot		
AINEELLISET HYÖDYKKEET	22 582 267,94	24 596 737,72
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	2 469 325,84	3 423 784,22
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet	19 754 430,77	19 968 232,52
Muut aineelliset hyödykkeet	358 511,33	1 204 720,98
OSAKE-, SIOJITUSOSUUSANTI- JA KANTARAHASTOANTISAAMISET		
MUUT VARAT	1 046 398,02	1 071 723,17
SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT	4 264 376,49	3 419 076,32
LASKENNALLISET VEROSAAMISET	0,00	0,00
VASTAAVAA YHTEENSÄ	2 124 055 139,29	1 977 640 656,52

31.12.2021

31.12.2020

VASTATTAVAA

VIERAS PÄÄOMA

1 822 881 142,31

1 685 842 263,78

VELAT LUOTTOLAITOKSILLE

317 787 862,57

234 679 584,99

Luottolaitoksille

317 787 862,57

234 679 584,99

Vaadittaessa maksettavat

32 387 862,57

279 584,99

Muut

285 400 000,00

234 400 000,00

VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE

1 478 770 806,51

1 417 310 888,07

Talletukset

1 478 704 335,70

1 417 222 174,75

Vaadittaessa maksettavat

1 466 203 862,06

1 405 176 579,08

Muut

12 500 473,64

12 045 595,67

Muut velat

66 470,81

88 713,32

Vaadittaessa maksettavat

163,17

3 293,60

Muut

66 307,64

85 419,72

JOHDANNAISSOPIMUKSET JA MUUT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VELAT

5 225 799,31

10 079 220,55

MUUT VELAT

4 062 948,58

6 555 649,16

Muut velat

4 002 876,13

6 478 478,34

Pakolliset varaukset

60 072,45

77 170,82

SIIRTOVELAT JA SAADUT ENNAKOT

7 209 563,01

7 493 713,39

Muut

LASKENNALLISET VEROVELAT

9 824 162,33

9 723 207,62

OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖN OSUUS

301 173 996,98

291 798 392,74

Osake- ja osuuspääoma

55 234 300,00

53 247 700,00

Osakepääoma

0,00

0,00

Jäsenosuudet

5 007 700,00

4 975 100,00

Lisäosuudet

Tuotto-osuudet

50 226 600,00

48 272 600,00

Ylikurssirahasto

Arvonkorotusrahasto

Muut sidotut rahastot

20 909 442,56

23 018 068,81

Vararahasto

18 324 962,31

18 324 962,31

Käyvän arvon rahasto

2 584 480,25

4 693 106,50

Rahavirran suojausrahasto

3 230 600,34

5 866 383,15

Laskennalliset verot rahavirran suojauksesta

-646 120,09

-1 173 276,65

Yhtiöjärjestyksen / sääntöjen mukaiset rahastot

Muut rahastot

0,00

0,00

Vapaat rahastot

39 480 138,61

39 480 138,61

Muut rahastot

39 480 138,61

39 480 138,61

Edellisten tilikausien voitto (tappio)

167 233 798,33

159 495 633,43

Tilikauden voitto tai tappio

10 702 439,30

9 409 490,72

Vähemmistön osuus pääomasta

7 613 878,19

7 147 361,18

VASTATTAVAA YHTEENSÄ

2 124 055 139,29

1 977 640 656,52

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

ASIAKKAAN PUOLESTA KOLMANNEN HYVÄKSI ANNETUT SITOUKUKSET

43 005 002,82

41 260 773,69

Takaukset ja pantit

43 005 002,82

41 260 773,69

ASIAKKAAN HYVÄKSI ANNETUT PERUUTTAMATTOMAT SITOUKUKSET

219 046 631,25

114 826 387,21

Muut

219 046 631,25

114 826 387,21

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET YHTEENSÄ

262 051 634,07

156 087 160,90

POHJOIS-KARJALAN OSUUSPANKKI

PRO FORMA

OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Korkotuotot	18 665 644,94	19 738 290,62
Korkokulut	1 086 552,98	1 798 952,07
KORKOKATE	17 579 091,96	17 939 338,55
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	4 950 542,93	6 932 000,90
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä		400 000,00
Omistusyhteisyrityksistä	103 291,30	
Muista yrityksistä	4 847 251,63	6 532 000,90
Palkkiotuotot	11 166 040,75	9 451 793,31
Palkkiokulut	915 543,81	883 746,02
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	406 548,67	115 222,40
Arvopaperikaupan nettotuotot	406 501,96	115 273,13
Valuuttatoiminnan nettotuotot	46,71	-50,73
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-181 718,05	-133 634,73
Liiketoiminnan muut tuotot	1 568 518,80	406 845,78
Hallintokulut	15 686 752,96	16 572 216,41
Henkilöstökulut	5 895 552,05	6 100 031,78
Palkat ja palkkiot	4 957 218,53	5 200 656,98
Henkilösivukulut	938 333,52	899 374,80
Eläkekulut	755 154,27	713 695,24
Muut henkilösivukulut	183 179,25	185 679,56
Muut hallintokulut	9 791 200,91	10 472 184,63
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	874 226,10	624 123,83
Liiketoiminnan muut kulut	3 919 917,27	3 534 544,93
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	1 276 899,17	2 648 496,57
LIIVEVOITTO (-TAPPIO)	12 815 685,75	10 448 438,45
Tilinpäätössiirrot	3 679 205,18	1 113 906,76
Tuloverot	919 351,61	489 376,16
Tilikauden verot	980 743,20	457 554,97
Aikaisempien tilikausien verot	21 031,08	
Laskennallinen vero	-82 422,67	31 821,19
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	8 217 128,96	8 845 155,53
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	8 217 128,96	8 845 155,53

POHJOIS-KARJALAN OSUUSPANKKI

PRO FORMA

OSUUSPANKIN TASE	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Käteiset varat	1 911 830,62	1 906 295,20
Saamiset luottolaitoksilta	567 040 199,94	491 459 582,89
Vaadittaessa maksettavat	433 268,23	9 371 650,91
Muut	566 606 931,71	482 087 931,98
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 366 465 733,04	1 291 390 607,53
Muut	1 366 465 733,04	1 291 390 607,53
Saamistodistukset	10 120 368,94	11 122 502,34
Muilta	10 120 368,94	11 122 502,34
Osakkeet ja osuudet	148 842 246,97	148 662 287,05
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	706 259,86	664 858,10
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0,00	41 401,76
Johdannaissopimukset	3 230 600,32	5 866 383,13
Aineelliset hyödykkeet	10 176 782,99	11 592 621,03
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	1 385 414,65	2 045 009,15
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	8 528 680,20	8 995 730,71
Muut aineelliset hyödykkeet	262 688,14	551 881,17
Muut varat	1 046 398,02	1 071 723,17
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	4 259 452,67	3 409 294,52
Laskennalliset verosaamiset	815 991,79	206 412,56
VASTAAVAA YHTEENSÄ	2 114 615 865,16	1 967 393 969,28
VASTATTAVAA		
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	317 787 862,57	234 679 584,99
Luottolaitoksille	317 787 862,57	234 679 584,99
Vaadittaessa maksettavat	32 387 862,57	279 584,99
Muut	285 400 000,00	234 400 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 478 842 744,56	1 417 422 117,23
Talletukset	1 478 776 273,75	1 417 333 403,91
Vaadittaessa maksettavat	1 466 275 800,11	1 405 287 808,24
Muut	12 500 473,64	12 045 595,67
Muut velat	66 470,81	88 713,32
Vaadittaessa maksettavat	163,17	3 293,60
Muut	66 307,64	85 419,72
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	5 225 799,31	10 079 220,55
Muut velat	3 822 010,33	6 206 390,56
Muut velat	3 761 937,88	6 129 219,74
Pakolliset varaukset	60 072,45	77 170,82
Siirtovelat ja saadut ennakot	7 185 741,99	7 463 568,97
Laskennalliset verovelat	0,00	0,00
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	1 812 864 158,76	1 675 850 882,30
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	53 182 786,21	49 503 581,03
Verotusperusteiset varaukset	53 182 786,21	49 503 581,03
OMA PÄÄOMA		
Osuuspääoma	55 234 300,00	53 247 700,00
Jäsenosuudet	5 007 700,00	4 975 100,00
Tuotto-osuudet	50 226 600,00	48 272 600,00
Muut sidotut rahastot	20 909 442,56	23 018 068,81
Vararahasto	18 324 962,31	18 324 962,31
Käyvän arvon rahasto	2 584 480,25	4 693 106,50
Vapaat rahastot	39 480 138,61	39 480 138,61
Muut rahastot	39 480 138,61	39 480 138,61
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	124 727 910,06	117 448 443,00
Tilikauden voitto (tappio)	8 217 128,96	8 845 155,53
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	248 568 920,19	242 039 505,95
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	2 114 615 865,16	1 967 393 969,28
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	43 005 002,82	41 260 773,69
Takaukset ja pantit	43 005 002,82	41 260 773,69
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	219 046 631,25	114 826 387,21
Muut	219 046 631,25	114 826 387,21
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET YHTEENSÄ	262 051 634,07	156 087 160,90

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

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

Tasetta koskevat liitetiedot

- 13 Saamiset luottolaitoksilta
- 14 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 15 Leasingkohteet
- 16 Saamistodistukset
- 17 Tappiota koskeva vähennyserä
- 18 Osakkeet ja osuudet
- 19 Johdannaissoimukset
- 20 Aineettomat hyödykkeet
- 21 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 22 Muut varat
- 23 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 24 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 25 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 26 Muut velat
- 27 Pakolliset varaukset
- 28 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 29 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 30 Oma pääoma
- 31 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 32 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2021
- 33a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2021
- 33b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2021
- 33c Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2021

Muut liitetiedot

- 34 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2021
- 35 Lisäeläketurva
- 36 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 37 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 38 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 39 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 40 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2021
- 41 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset, joiden tilikausi päättynyt ennen tai jälkeen emoyrityksen tilikautta
- 42 Notariaattitoiminta
- 43 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2021
- 44 Pitkäaikaissäätämispalvelu

1. Korkotuotot

	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Saamisista luottolaitoksilta	2 553 097,08	3 101 365,41	2 553 097,08	3 101 365,39
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	15 714 790,10	16 231 667,07	15 740 516,55	16 257 393,53
Saamistodistuksista	321 000,18	337 052,37	321 000,18	337 052,38
Johdannaissopimuksista	50 350,29	40 375,72	50 350,29	40 375,72
josta rahavirran suojaus	1 307 145,55	1 124 578,08	1 307 145,55	1 124 578,08
Muut korkotuotot	680,84	2 103,60	680,84	2 103,60
Yhteensä	18 639 918,49	19 712 564,17	18 665 644,94	19 738 290,62
josta korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	1 232 666,19	595 383,48	1 232 666,19	595 383,48

2. Korkokulut

	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Veloista luottolaitoksille	795 192,61	755 016,04	800 630,13	755 016,03
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	283 204,65	1 040 111,73	283 204,65	1 040 111,73
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa				
pidettävistä veloista	0,00	0,00	0,00	0,00
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Vuokrasopimuksista	1 876,12	2 528,17		
Muut korkokulut	2 718,20	3 824,31	2 718,20	3 824,31
Yhteensä	1 082 991,58	1 801 480,25	1 086 552,98	1 798 952,07

Konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut korkotuotot ja niille suoritettut korkokulut

	2021		2020	
	Tytäryrityksiltä	Osakkuusyrityksiltä	Tytäryrityksiltä	Osakkuusyrityksiltä
Korkotuotot	25 726,45	0,00	25 726,45	0,00
Korkokulut	0,00	0,00	0,00	0,00

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

	Pankki	
	2021	2020
Vuokratuotot	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00
Arvonalentumiset	0,00	0,00
Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto)	0,00	0,00
Palkkiotuotot	0,00	0,00
Muut välittömät tuotot	0,00	0,00
Muut välittömät kulut	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00

4. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Osingot ja osuuspääoman korot				
Käypään arvoon tulosvaikuttisesti kirjattavat rahoitusvarat	18 583,63	69 296,90	18 583,63	69 296,90
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista	18 583,62	69 296,89	18 583,63	69 296,90
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut	4 828 668,00	6 462 704,00	4 828 668,00	6 462 704,00
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä	0,00	400 000,00	0,00	400 000,00
Omistusyhteisyrityksiltä	103 291,30	0,00	103 291,30	0,00
Yhteensä	4 950 542,93	6 932 000,90	4 950 542,93	6 932 000,90

5. Palkkiotulot ja -kulut

Palkkiotulot	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Luotonannosta	1 327 983,90	1 430 076,81	1 327 983,90	1 465 805,98
Talletuksista	470 313,94	11 253,69	470 313,94	11 253,69
Maksuliikenteestä	4 787 786,06	4 866 681,96	4 787 786,06	4 866 681,96
Rahastoista	1 101 498,91	918 999,97	1 101 498,91	918 999,97
Omaisuuksienhoidosta	949 806,92	1 053 335,79	949 806,92	1 053 335,79
Lainopillisista tehtävistä	510 015,76	519 823,62	510 015,76	519 823,62
Arvopaperinvälityksestä	211 644,18	189 541,65	211 644,18	189 541,65
Arvopapereiden liikkeeseen laskusta	83,57	0,00	83,57	0,00
Vakuutusten välityksestä	1 608 808,49	1 549 646,88	1 608 808,49	1 549 646,88
Takauksista	241 800,55	166 125,72	241 800,55	166 125,72
Muut	-43 701,53	-1 289 421,95	-43 701,53	-1 289 421,95
Yhteensä	11 166 040,75	9 416 064,14	11 166 040,75	9 451 793,31

Palkkiokulut	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Maksetut toimitusmaksut	720 918,04	673 870,60	720 918,04	709 572,16
Muut	194 625,77	174 173,85	194 625,77	174 173,86
Yhteensä	915 543,81	848 044,45	915 543,81	883 746,02

6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Saamistodistuksista	278 070,11	0,00	278 070,10	0,00
Osakkeista ja osuuksista	1 200,00	1 061,30	1 200,00	1 061,30
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	279 270,11	1 061,30	279 270,10	1 061,30
Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Saamistodistuksista	-69 163,60	77 222,19	-69 163,60	77 222,20
Osakkeista ja osuuksista	171 725,92	60 944,53	171 725,92	60 944,53
Muista	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	102 562,32	138 166,72	102 562,32	138 166,73
Arvopaperikaupan muut tuotot	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Korkotuotot	6 423,54	6 441,15	6 423,55	6 441,15
Johdannaisten nettotuotot	18 245,99	-30 396,04	18 245,99	-30 396,05
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	406 501,96	115 273,13	406 501,96	115 273,13
Nettotuotot jaksoitettavaan hankintamenoön arvostettavista	0,00	0,00	0,00	0,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	46,71	-50,73	46,71	-50,73
Kaikki yhteensä	406 548,67	115 222,40	406 548,67	115 222,40

7. Suojauslaskennan nettotulos

	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Suojausinstrumenttien nettotulos	4 853 421,23	-2 770 054,12	4 853 421,24	-2 770 054,12
Suojauskohteiden nettotulos	-4 853 421,23	2 770 054,12	-4 853 421,24	2 770 054,12
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Vuokra- ja osinkotuotot	106 064,27	101 598,76	106 064,27	101 598,76
Muut tuotot	336 973,30	198 019,20	0,00	0,00
Myyntivoitot	0,00	3 170,74	0,00	3 170,74
Vuokrakulut	0,00	0,00	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-2 115,00	-45 820,28	-465,00	-697,00
Myyntitappiot	-32 373,93	-38 420,00	-32 373,93	-38 420,00
Arvon alentumiset ja niiden peruutukset	-138 050,62	-34 768,87	-138 050,62	-34 768,87
Muut kulut	-168 710,53	-153 600,26	-116 892,77	-164 518,36
Yhteensä	101 787,49	30 179,29	-181 718,05	-133 634,73

9. Liiketoiminnan muut tuotot

	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	153 587,93	333 483,51	153 587,92	201 034,54
Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	0,00	5,00	0,00	5,00
Fuusiovoitot	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	1 414 930,87	216 971,36	1 414 930,88	205 806,24
Yhteensä	1 568 518,80	550 459,87	1 568 518,80	406 845,78

10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Suunnitelman mukaiset poistot	1 452 999,26	1 395 510,87	378 344,02	438 333,74
Arvonalentumiset	495 882,08	185 790,09	495 882,08	185 790,09
Yhteensä	1 948 881,34	1 581 300,96	874 226,10	624 123,83

11. Liiketoiminnan muut kulut

	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Vuokratulut	44 618,85	60 033,50	201 530,97	178 763,61
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä	1 081 548,29	1 116 743,18	911 220,03	949 819,46
Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	0,00	29 816,18	0,00	29 816,18
Fuusiotappiot	0,00	0,00	0,00	0,00
Viranomaismaksut	739 206,63	602 460,55	736 206,64	599 460,53
Muut	2 067 959,65	1 658 542,20	2 070 959,63	1 776 685,15
Yhteensä	3 933 333,42	3 467 595,61	3 919 917,27	3 534 544,93

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

2021

Konserni

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön
kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

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

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvonalentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä
Muista
Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
372 539,58	0,00	372 539,58
0,00	-6 232,37	-6 232,37
0,00	0,00	0,00
959 822,50	0,00	959 822,50
0,00	-49 230,54	-49 230,54
1 332 362,08	-55 462,91	1 276 899,17
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
1 332 362,08	-55 462,91	1 276 899,17

2021**Pankki**

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

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

Yhteensä

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

Tytär- omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
372 539,58	0,00	372 539,58
0,00	-6 232,37	-6 232,37
		0,00
959 822,50		959 822,50
	-49 230,54	-49 230,54
1 332 362,08	-55 462,91	1 276 899,17
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
1 332 362,08	-55 462,91	1 276 899,17

2020**Konserni**

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

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

Yhteensä

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

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
1 100 420,73	0,00	1 100 420,73
0,00	-6 506,36	-6 506,36
0,00	0,00	0,00
1 628 800,32	0,00	1 628 800,32
0,00	-74 218,13	-74 218,13
2 729 221,05	-80 724,49	2 648 496,56
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
2 729 221,05	-80 724,49	2 648 496,56

2020**Pankki**

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

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

Yhteensä

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

Tytär- omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
1 100 420,74	0,00	1 100 420,74
0,00	-6 506,36	-6 506,36
0,00	0,00	0,00
1 628 800,32	0,00	1 628 800,32
0,00	-74 218,13	-74 218,13
2 729 221,06	-80 724,49	2 648 496,57
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
2 729 221,06	-80 724,49	2 648 496,57

13. Saamiset luottolaitoksilta

	Konserni		Pankki	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Vaadittaessa maksettavat				
Talletukset	433 268,24	9 371 650,91	433 268,23	9 371 650,91
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	433 268,24	9 371 650,91	433 268,23	9 371 650,91
Muut kuin vaadittaessa maksettavat				
Keskuspankeilta	0,00	0,00	0,00	0,00
Luottolaitoksilta				
Talletukset	566 606 931,70	482 087 932,02	566 606 931,71	482 087 931,98
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	566 606 931,70	482 087 932,02	566 606 931,71	482 087 931,98
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	567 040 199,94	491 459 582,93	567 040 199,94	491 459 582,89
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

	Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2021		Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020
31.12.2021		31.12.2020	
419 935 535,65	25 888,75	388 651 776,16	2 483 708,64
51 266,41	0,00	19 904,54	0,00
42 922 954,23	3 730,39	38 599 497,08	7 239,49
11 275 651,34	672,31	10 766 291,27	122 809,89
889 382 081,71	3 894 634,49	849 868 165,64	3 639 836,40
701 376,25	148 822,34	882 449,55	50 252,03
1 364 268 865,59	4 073 748,28	1 288 788 084,24	6 303 846,45
0,00		0,00	

Pankki**Luotonanto ja takaussaamiset sektoreittain**

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

	Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2021		Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020
31.12.2021		31.12.2020	
422 132 403,10	2 628 526,49	391 254 299,45	2 483 708,64
51 266,41	0,00	19 904,54	0,00
42 922 954,23	3 730,39	38 599 497,08	7 239,49
11 275 651,34	672,31	10 766 291,27	122 809,89
889 382 081,71	3 894 634,49	849 868 165,64	3 639 836,40
701 376,25	148 822,34	882 449,55	50 252,03
1 366 465 733,04	6 676 386,02	1 291 390 607,53	6 303 846,45
0,00		0,00	

15. Leasingkohteet

	Konserni		Pankki	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Ennakkomaksut	0,00	0,00	0,00	0,00
Koneet ja kalusto	0,00	0,00	0,00	0,00
Kiinteä omaisuus ja rakennukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muu omaisuus	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

Konserni

31.12.2021 31.12.2020

		31.12.2021	31.12.2020
Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Saamistodistukset yhteensä
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
4 499 298,46	5 621 070,48	10 120 368,94	11 122 502,34
4 499 298,46	5 299 892,74	9 799 191,20	9 800 231,10
0,00	0,00	0,00	0,00
4 499 298,46	2 200 000,00	6 699 298,46	6 700 338,36
0,00	3 099 892,74	3 099 892,74	3 099 892,74
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	321 177,74	321 177,74	1 322 271,24
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	321 177,74	321 177,74	321 177,74
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	1 001 093,50
0,00	321 177,74	321 177,74	321 177,74
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	321 177,74	321 177,74	321 177,74
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
4 499 298,46	5 621 070,48	10 120 368,94	11 122 502,34

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2021

31.12.2021			31.12.2020
Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Saamistodistukset yhteensä
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
4 499 298,46	5 621 070,48	10 120 368,94	11 122 502,34
4 499 298,46	5 299 892,74	9 799 191,20	9 800 231,10
0,00	0,00	0,00	0,00
4 499 298,46	2 200 000,00	6 699 298,46	6 700 338,36
0,00	3 099 892,74	3 099 892,74	3 099 892,74
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	321 177,74	321 177,74	1 322 271,24
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	321 177,74	321 177,74	321 177,74
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	1 001 093,50

Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

Pankkien joukkovelkakirjat

Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat

Muut joukkovelkakirjat

Muut

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikuttavasti luokitellut rahoitusvarat

Pankkien joukkovelkakirjat

Muut

Yhteensä

0,00	321 177,74	321 177,74	321 177,74
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	321 177,74	321 177,74	321 177,74
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
4 499 298,46	5 621 070,48	10 120 368,94	11 122 502,34

17. Tappioita koskeva vähennyserä**Konserni****Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2021**

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.

Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset

Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Muut oikaisut

Nettotulosvaikutus yhteensä**Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2021**

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
12 kk	Koko voimassaoloaika	Koko voimassaoloaika	
386 102,64	565 069,33	5 380 364,20	6 331 536,17
-13 172,26	211 888,57	0,00	198 716,31
-25 882,82	0,00	829 819,86	803 937,04
4 884,39	-38 126,37	0,00	-33 241,98
0,00	-38 743,23	397 509,98	358 766,75
0,00	21 688,70	-143 910,06	-122 221,36
356,51	0,00	-49 498,53	-49 142,02
83 180,71	33 590,15	78 902,09	195 672,95
-73 649,78	-45 880,14	-250 019,08	-369 549,00
-123 308,28	-238 379,41	377 222,44	15 534,75
17 779,46	49 751,34	0,00	67 530,80
0,00	0,00	-699 704,94	-699 704,94
0,00	0,00	0,00	0,00
-129 812,07	-44 210,39	540 321,76	366 299,30
256 290,57	520 858,94	5 920 685,96	6 697 835,47

Pankki**Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2021**

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.

Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset

Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Muut oikaisut

Nettotulosvaikutus yhteensä**Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2021**

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
12 kk	Koko voimassaoloaika	Koko voimassaoloaika	
386 102,64	565 069,33	5 380 364,20	6 331 536,17
-13 172,26	211 888,57	0,00	198 716,31
-25 882,82	0,00	829 819,86	803 937,04
4 884,39	-38 126,37	0,00	-33 241,98
0,00	-38 743,23	397 509,98	358 766,75
0,00	21 688,70	-143 910,06	-122 221,36
356,51	0,00	-49 498,53	-49 142,02
83 180,71	33 590,15	78 902,09	195 672,95
-73 649,78	-45 880,14	-250 019,08	-369 549,00
-123 308,28	-238 379,41	377 222,44	15 534,75
17 779,46	49 751,34	0,00	67 530,80
0,00	0,00	-699 704,94	-699 704,94
0,00	0,00	0,00	0,00
-129 812,07	-44 210,39	540 321,76	366 299,30
256 290,57	520 858,94	5 920 685,96	6 697 835,47

Konserni

Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2020

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.

Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset

Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Muut oikaisut

Nettotosuositus yhteensä

Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
12 kk	Koko voimassaoloaika	Koko voimassaoloaika	
352 074,22	693 594,18	4 006 942,62	5 052 611,02
-9 346,15	107 049,10	0,00	97 702,95
-2 943,60	0,00	381 862,01	378 918,41
8 439,46	-200 467,92	0,00	-192 028,46
0,00	-181 585,92	1 588 129,12	1 406 543,20
0,00	4 143,90	-35 992,27	-31 848,37
3 584,39	0,00	-41 391,38	-37 806,99
95 282,37	84 348,01	299 788,92	479 419,30
-132 264,82	-47 695,32	-93 850,87	-273 811,01
91 459,73	163 610,60	541 842,51	796 912,84
-47 872,68	-57 888,15	-8 061,10	-113 821,93
0,00	-39,15	-1 258 905,36	-1 258 944,51
0,00	0,00	0,00	0,00
6 338,70	-128 524,85	1 373 421,58	1 251 235,43
358 412,92	565 069,33	5 380 364,20	6 303 846,45

Pankki

Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2020

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.

Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset

Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Muut oikaisut

Nettotosuositus yhteensä

Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2020

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
12 kk	Koko voimassaoloaika	Koko voimassaoloaika	
352 074,22	693 594,18	4 006 942,62	5 052 611,02
-9 346,15	107 049,10	0,00	97 702,95
-2 943,60	0,00	381 862,01	378 918,41
8 439,46	-200 467,92	0,00	-192 028,46
0,00	-181 585,92	1 588 129,12	1 406 543,20
0,00	4 143,90	-35 992,27	-31 848,37
3 584,39	0,00	-41 391,38	-37 806,99
95 282,37	84 348,01	299 788,92	479 419,30
-132 264,82	-47 695,32	-93 850,87	-273 811,01
91 459,73	163 610,60	541 842,51	796 912,84
-47 872,68	-57 888,15	-8 061,10	-113 821,93
0,00	-39,15	-1 258 905,36	-1 258 944,51
0,00	0,00	0,00	0,00
6 338,70	-128 524,85	1 373 421,58	1 251 235,43
358 412,92	565 069,33	5 380 364,20	6 303 846,45

18. Osakkeet ja osuudet

31.12.2021

Konserni

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosaikavaihtelusta kirjattavat

josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.

Omistusyhteisyritysosakkeet

Tytäryritysosakkeet

Yhteensä

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
0,00	377 332,92	377 332,92	0,00
0,00	377 332,92	377 332,92	0,00
0,00	148 506 638,65	148 506 638,65	0,00
0,00	706 259,86	706 259,86	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	149 590 231,43	149 590 231,43	0,00

Pankki

Osakkeet ja osuudet

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

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
0,00	377 332,92	377 332,92	0,00
0,00	377 332,92	377 332,92	0,00
0,00	148 464 914,05	148 464 914,05	0,00
0,00	706 259,86	706 259,86	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	149 548 506,83	149 548 506,83	0,00

31.12.2020

Konserni

Osakkeet ja osuudet

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

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
0,00	197 373,00	197 373,00	0,00
0,00	197 373,00	197 373,00	0,00
0,00	148 506 638,65	148 506 638,65	0,00
	664 858,10	664 858,10	0,00
	41 401,76	41 401,76	0,00
0,00	149 410 271,51	149 410 271,51	0,00

Pankki

31.12.2020

Osakkeet ja osuudet

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

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
0,00	197 373,00	197 373,00	0,00
0,00	197 373,00	197 373,00	0,00
0,00	148 464 914,05	148 464 914,05	0,00
0,00	664 858,10	664 858,10	0,00
0,00	41 401,76	41 401,76	0,00
0,00	149 368 546,91	149 368 546,91	0,00

19. Johdannaissopimukset

Konserni

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2021

Korkojohdannaiset

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

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
468 284 619,66	3 230 600,32	5 225 799,31
100 745 708,11	0,00	2 950 616,06
100 745 708,11	0,00	2 950 616,06
0,00	0,00	0,00
367 538 911,55	3 230 600,32	2 275 183,25
112 950 000,00	3 230 600,32	-0,01
0,00	0,00	0,00
	3 230 600,32	5 225 799,31

Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset
Optiosopimukset
Ostetut
Asetetut
Koronvaihtosopimukset
Muut swap -sopimukset

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	Yhteensä
265 477 107,10	123 214 051,31	72 634 754,29	6 958 706,96	468 284 619,66
				0,00
888 195,55	54 714 051,31	38 184 754,29	6 958 706,96	100 745 708,11
888 195,55	54 714 051,31	38 184 754,29	6 958 706,96	100 745 708,11
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
264 588 911,55	68 500 000,00	34 450 000,00	0,00	367 538 911,55
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2021

Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset
Optiosopimukset
Ostetut
Asetetut
Koronvaihtosopimukset

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00

Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset
Optiosopimukset
Ostetut
Asetetut
Koronvaihtosopimukset

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	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

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Pankki

Suojaamistarkoituksessa tehtyt johdannaissopimukset 31.12.2021

Korkojohdannaiset

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

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
468 284 619,66	3 230 600,32	5 225 799,31
100 745 708,11	0,00	2 950 616,06
100 745 708,11		2 950 616,06
367 538 911,55	3 230 600,32	2 275 183,25
112 950 000,00	3 230 600,32	-0,01
	3 230 600,32	5 225 799,31

Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset
Optiosopimukset
Ostetut
Asetetut
Koronvaihtosopimukset
Muut swap sopimukset

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	Yhteensä
265 477 107,10	123 214 051,31	72 634 754,29	6 958 706,96	468 284 619,66
				0,00
888 195,55	54 714 051,31	38 184 754,29	6 958 706,96	100 745 708,11
888 195,55	54 714 051,31	38 184 754,29	6 958 706,96	100 745 708,11
				0,00
264 588 911,55	68 500 000,00	34 450 000,00		367 538 911,55
				0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2021

Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset
 Optiosopimukset
 Ostetut
 Asetetut
 Koronvaihtosopimukset

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00

Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset
 Optiosopimukset
 Ostetut
 Asetetut
 Koronvaihtosopimukset

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	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

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaisopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Konserni

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2020

Korkojohdannaiset

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

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
423 503 607,34	5 866 383,13	10 079 220,55
104 356 241,13	0,00	5 144 721,15
104 356 241,13	0,00	5 144 721,15
0,00	0,00	0,00
319 147 366,21	5 866 383,13	4 934 499,40
112 950 000,00	5 866 383,13	-0,01
0,00	0,00	0,00
	5 866 383,13	10 079 220,55

Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset
 Optiosopimukset
 Ostetut
 Asetetut
 Koronvaihtosopimukset
 Muut swap -sopimukset

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	Yhteensä
206 267 366,21	116 500 604,06	96 161 718,14	4 573 918,93	423 503 607,34
				0,00
70 000,00	38 000 604,06	61 711 718,14	4 573 918,93	104 356 241,13
70 000,00	38 000 604,06	61 711 718,14	4 573 918,93	104 356 241,13
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
206 197 366,21	78 500 000,00	34 450 000,00	0,00	319 147 366,21
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2020

Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset
 Optiosopimukset
 Ostetut
 Asetetut
 Koronvaihtosopimukset

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00

Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset
 Optiosopimukset
 Ostetut
 Asetetut
 Koronvaihtosopimukset

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	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

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

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Pankki

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2020

Korkojohdannaiset

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

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
423 503 607,34	5 866 383,13	10 079 220,55
104 356 241,13	0,00	5 144 721,15
104 356 241,13	0,00	5 144 721,15
319 147 366,21	5 866 383,13	4 934 499,40
112 950 000,00	5 866 383,13	-0,01
0,00	0,00	0,00
	5 866 383,13	10 079 220,55

Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset
 Optiosopimukset
 Ostetut
 Asetetut
 Koronvaihtosopimukset
 Muut swap sopimukset

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	Yhteensä
206 267 366,21	116 500 604,06	96 161 718,14	4 573 918,93	423 503 607,34
				0,00
70 000,00	38 000 604,06	61 711 718,14	4 573 918,93	104 356 241,13
70 000,00	38 000 604,06	61 711 718,14	4 573 918,93	104 356 241,13
				0,00
206 197 366,21	78 500 000,00	34 450 000,00	0,00	319 147 366,21
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2020

Korkojohdannaiset

Terminisopimukset
 Optiosopimukset
 Ostetut
 Asetetut
 Koronvaihtosopimukset

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00

Korkojohdannaiset

Terminisopimukset
 Optiosopimukset
 Ostetut
 Asetetut
 Koronvaihtosopimukset

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	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

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

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

20. Aineettomat hyödykkeet

	Konserni		Pankki	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
ICT- menot	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut kehittämismenot	0,00	0,00	0,00	0,00
Liikearvo	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut aineettomat hyödykkeet	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

Osakkuusyrityksistä johtuva konserniliikearvo ja konsernireservi 31.12.2021

Osakkuusyrityksistä johtuvan konserniliikearvon vielä poistamatta oleva määrä
 Osakkuusyrityksistä johtuvan konsernireservin vielä tulouttamatta oleva määrä

0,00	euroa
0,00	euroa

Osakkuusyrityksistä johtuvaa konserniliikearvoa ja konsernireserviä ei ole kirjattu taseeseen.

21. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana**Konserni****Hankintameno tilikauden alussa**

+ lisäykset tilikautena
 - vähennykset tilikautena
 +/- siirrot erien välillä
 - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot
 -/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset
 + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset
 - kertyneet poistot tilikauden alussa
 - kertyneet arvonalennukset tilik. alussa
 + kertyneet arvonorotukset tilik. alussa
 +/- tilikauden arvonorotukset/peruutukset
= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa

Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Käyttöoikeus-omaisuuserät
0,00	4 548 347,32	28 016 119,21	2 785 540,74	95 751,56
0,00	12 120,00	70 129,57	69 999,99	0,00
0,00	-597 502,03	-58 836,94	-672 945,09	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	-46 285,28	-1 129 023,28	-336 117,02	-25 098,60
0,00	-95 448,58	-478 886,08	0,00	
0,00	21 701,11	41 840,94	649 869,09	0,00
0,00	-205 189,03	-2 384 015,27	-2 170 512,14	-37 977,20
0,00	-1 168 417,67	-4 322 897,38	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	2 469 325,84	19 754 430,77	325 835,57	32 675,76

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

1 436 821,07

Pankki

Hankintameno tilikauden alussa

+ lisäykset tilikautena	0,00
- vähennykset tilikautena	0,00
+/- siirrot erien välillä	0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	0,00
-/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	0,00
- kertyneet poistot tilikauden alussa	0,00
- kertyneet arvonalennukset tilik. alussa	0,00
+ kertyneet arvonorotukset tilik. alussa	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset/peruutukset	0,00
= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	0,00

Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
0,00	3 234 662,93	22 342 453,53	2 722 393,31
0,00	12 120,00	70 129,57	69 999,99
0,00	-597 502,03	-58 836,94	-672 945,09
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	-465,00	-41 298,00	-336 117,02
0,00	-95 448,58	-478 886,08	0,00
0,00	21 701,11	41 840,94	649 869,09
0,00	-21 236,11	-4 558 433,07	-2 170 512,14
0,00	-1 168 417,67	-8 788 289,75	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	1 385 414,65	8 528 680,20	262 688,14

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

1 436 821,07

22. Muut varat

	Konserni		Pankki	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Maksujenvälityssaamiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	1 046 398,02	1 071 723,17	1 046 398,02	1 071 723,17
Yhteensä	1 046 398,02	1 071 723,17	1 046 398,02	1 071 723,17

23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	Konserni		Pankki	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Korot				
Korkosaamiset	3 257 206,49	3 302 930,69	3 257 206,48	3 302 930,68
Maksetut korkoennakot	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	3 257 206,49	3 302 930,69	3 257 206,48	3 302 930,68
Muut				
Muut maksetut ennakkomaksut	6 927,58	1 498,09	6 927,59	1 498,09
Muut siirtosaamiset	1 000 242,42	114 647,54	995 318,60	104 865,75
Yhteensä	1 007 170,00	116 145,63	1 002 246,19	106 363,84
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä	4 264 376,49	3 419 076,32	4 259 452,67	3 409 294,52

24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

31.12.2021

Konserni

Jaksotuseroista

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat
Konserniyrittäjien omiin taseisiin perustuvat
Laskennalliset verosaamiset
Laskennalliset verovelat
Netto

1 499 508,54
0,00
1 499 508,54

Muista väliaikaisista eroista

Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat
Konserniyrittäjien omiin taseisiin perustuvat
Laskennalliset verosaamiset
Laskennalliset verovelat
Netto

0,00
683 567,07
-683 567,07

Yhteensä

Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat
	10 625 715,10
0,00	0,00
1 499 508,54	0,00
-14 388,70	
0,00	683 567,07
1 485 119,84	11 309 282,17

Konsernituloslaskelmaan merkitty laskennallisen verovelan muutos muodostuu seuraavista eristä:

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat
Konserniyritysten omiin tuloslaskelmiin perustuvat
Yhteensä

-724 998,90
3 622,81
82 422,67
-638 953,42

Konsernitaseessa kertynyt poistoero ja verotusperusteiset varaukset on jaettu omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan. Omaan pääomaan siirretty osuus on **42 502 860,41** euroa.

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

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat oman pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatuista eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin. Lisäksi muista väliaikaisista eroista johtuvina laskennallisina veroina esitetään IFRS 16- standardin soveltamisesta 1.1.2020 ja IFRS 9- siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verot.

Arvonkorotukset 31.12.2021

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia

0,00

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

0,00

Pankki

Jaksotuseroista

Muista väliaikaisista eroista

Yhteensä

Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat	Netto
1 499 508,54	0,00	1 499 508,54
0,00	683 567,07	-683 567,07
1 499 508,54	683 567,07	815 941,47

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

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

Arvonkorotukset 31.12.2021

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia

0,00

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

0,00

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero

Verotusperusteiset varaukset

Yhteensä

Tasearvo	Lask. verovelka	Netto
0,00	0,00	0,00
53 182 786,21	10 636 557,24	42 546 228,97
53 182 786,21	10 636 557,24	42 546 228,97

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

25. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Konserni

Sijoitustodistukset
Joukkovelkakirjalainat
Muut
Yhteensä

Kirjanpitoarvo 31.12.2021	Nimellisarvo 31.12.2021	Kirjanpitoarvo 31.12.2020	Nimellisarvo 31.12.2020
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00

Pankki

Sijoitustodistukset
Joukkovelkakirjalainat
Muut
Yhteensä

Kirjanpitoarvo 31.12.2021	Nimellisarvo 31.12.2021	Kirjanpitoarvo 31.12.2020	Nimellisarvo 31.12.2020
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00

26. Muut velat

Arvopapereiden ostovelat
Maksujenvälitysvelat
Vuokrasopimusvelat
Muut
Yhteensä

Konserni		Pankki	
31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
0,00	0,00	0,00	0,00
2 615 607,10	3 199 121,36	2 615 607,08	3 199 121,36
234 649,85	348 370,40		
1 152 619,18	2 930 986,60	1 146 330,80	2 930 098,38
4 002 876,13	6 478 478,36	3 761 937,88	6 129 219,74

27. Pakolliset varaukset**31.12.2021****Konserni**

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

Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
0,00	0,00	0,00	0,00	77 170,82	77 170,82
				0,00	0,00
				0,00	0,00
				17 098,37	17 098,37
0,00	0,00	0,00	0,00	60 072,45	60 072,45

31.12.2021**Pankki**

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

Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
0,00	0,00	0,00	0,00	77 170,82	77 170,82
					0,00
					0,00
				17 098,37	17 098,37
0,00	0,00	0,00	0,00	60 072,45	60 072,45

31.12.2020**Konserni**

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

Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
0,00	0,00	0,00	0,00	94 382,18	94 382,18
				0,00	0,00
				0,00	0,00
				17 211,38	17 211,38
0,00	0,00	0,00	0,00	77 170,80	77 170,80

Pankki

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	94 382,18	94 382,18
+ varausten lisäys						0,00
- käytetyt varaukset						0,00
- peruutukset					17 211,36	17 211,36
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	77 170,82	77 170,82

Korot	Konserni		Pankki	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Korkovelat	1 315 002,35	1 957 100,39	1 315 002,33	1 957 100,38
Saadut korkoennakot	12 858,22	15 044,77	12 858,22	15 044,78
Yhteensä	1 327 860,57	1 972 145,16	1 327 860,55	1 972 145,16
Muut				
Muut saadut ennakkomaksut	5 893,38	119 672,52	5 893,39	113 049,12
Muut siirtovelat	5 875 809,06	5 401 895,71	5 851 988,05	5 378 374,69
Yhteensä	5 881 702,44	5 521 568,23	5 857 881,44	5 491 423,81
Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä	7 209 563,01	7 493 713,39	7 185 741,99	7 463 568,97

Konserni

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Pääomalainat	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportin 2021 liitetiedossa 1. Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

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

31.12.2021

[illegible]

31.12.2020

[illegible]

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

Pankki

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Pääomalainat
Muut
Yhteensä

31.12.2021	31.12.2020
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportin 2021 liitetiedossa 1.Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

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

31.12.2021

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

31.12.2020

Velka	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä

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

30. Oma pääoma**31.12.2021****Konserni****Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä**

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
	292 199 641,03	15 367 895,87	-6 393 539,91	0,00	301 173 996,99
Osuuspääoma	53 247 700,00	4 138 300,00	-2 151 700,00	0,00	55 234 300,00
Jäsenosuudet	4 975 100,00	138 300,00	-105 700,00	0,00	5 007 700,00
Tuotto-osuudet	48 272 600,00	4 000 000,00	-2 046 000,00	0,00	50 226 600,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Muut sidotut rahastot	23 018 068,81	527 156,57	-2 635 782,82	0,00	20 909 442,56
Vararahasto	18 324 962,31		0,00		18 324 962,31
Käyvän arvon rahasto	4 693 106,50	527 156,57	-2 635 782,82		2 584 480,25
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	39 881 386,89		-401 248,28		39 480 138,61
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	168 905 124,15		-1 671 325,82		167 233 798,33
Tilikauden voitto tai tappio		10 702 439,30	0,00		10 702 439,30
Vähemmistön osuus pääomasta	7 147 361,18		466 517,01		7 613 878,19

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	4 693 106,50	527 156,57	2 635 782,82	0,00	2 584 480,25
Rahavirran suojaus	5 866 383,15	0,00	2 635 782,82	0,00	3 230 600,33
lask. verot	-1 173 276,65	527 156,57	0,00		-646 120,08
Yhteensä	4 693 106,50	527 156,57	2 635 782,82	0,00	2 584 480,25

31.12.2021**Pankki**

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	242 039 505,95	12 882 585,52	-6 353 171,28	0,00	248 568 920,19
Osuuspääoma	53 247 700,00	4 138 300,00	-2 151 700,00	0,00	55 234 300,00
Jäsenosuudet	4 975 100,00	138 300,00	-105 700,00	0,00	5 007 700,00
Tuotto-osuudet	48 272 600,00	4 000 000,00	-2 046 000,00	0,00	50 226 600,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	23 018 068,81	527 156,56	-2 635 782,81	0,00	20 909 442,56
Vararahasto	18 324 962,31				18 324 962,31
Käyvän arvon rahasto	4 693 106,50	527 156,56	-2 635 782,81		2 584 480,25
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	39 480 138,61				39 480 138,61
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	126 293 598,53		-1 565 688,47		124 727 910,06
Tilikauden voitto tai tappio		8 217 128,96	0,00		8 217 128,96

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päättyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	4 693 106,50	527 156,56	2 635 782,81	0,00	2 584 480,25
Rahavirran suojaus	5 866 383,15	0,00	2 635 782,81	0,00	3 230 600,34
laskennalliset verot	-1 173 276,65	527 156,56	0,00		-646 120,09
Yhteensä	4 693 106,50	527 156,56	2 635 782,81	0,00	2 584 480,25

31.12.2020

Konserni

Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
	284 700 354,36	11 646 286,89	-4 905 592,26	357 343,79	291 798 392,78
Osuuspääoma	55 343 300,00	966 700,00	-3 062 300,00	0,00	53 247 700,00
Jäsenosuudet	4 936 000,00	142 700,00	-103 600,00	0,00	4 975 100,00
Tuotto-osuudet	50 407 300,00	824 000,00	-2 958 700,00	0,00	48 272 600,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Muut sidotut rahastot	22 068 616,56	1 186 815,32	-237 363,07	0,00	23 018 068,81
Vararahasto	18 324 962,31	0,00	0,00		18 324 962,31
Käyvän arvon rahasto	3 743 654,25	1 186 815,32	-237 363,07		4 693 106,50
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	39 480 138,61				39 480 138,61
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	160 744 218,83		-1 605 929,19	357 343,79	159 495 633,43
Tilikauden voitto tai tappio		9 409 490,75	0,00		9 409 490,75
Vähemmistön osuus pääomasta	7 064 080,36	83 280,82			7 147 361,18

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päättyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	3 743 654,25	1 186 815,32	237 363,07	0,00	4 693 106,50
Rahavirran suojaus	4 679 567,83	1 186 815,32	0,00	0,00	5 866 383,15
lask. verot	-935 913,58	0,00	237 363,07		-1 173 276,65
Yhteensä	3 743 654,25	1 186 815,32	237 363,07	0,00	4 693 106,50

31.12.2020

Pankki

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	235 946 424,36	10 998 670,85	-4 905 589,26	0,00	242 039 505,95
Osuuspääoma	55 343 300,00	966 700,00	-3 062 300,00	0,00	53 247 700,00
Jäsenosuudet	4 936 000,00	142 700,00	-103 600,00	0,00	4 975 100,00
Tuotto-osuudet	50 407 300,00	824 000,00	-2 958 700,00		48 272 600,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	22 068 616,56	1 186 815,32	-237 363,07	0,00	23 018 068,81
Vararahasto	18 324 962,31				18 324 962,31
Käyvän arvon rahasto	3 743 654,25	1 186 815,32	-237 363,07		4 693 106,50
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	39 480 138,61				39 480 138,61
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	119 054 369,19		-1 605 926,19		117 448 443,00
Tilikauden voitto tai tappio		8 845 155,53	0,00		8 845 155,53

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	3 743 654,25	1 186 815,32	237 363,07	0,00	4 693 106,50
Rahavirran suojaus	4 679 567,83	1 186 815,32	0,00	0,00	5 866 383,15
laskennalliset verot	-935 913,58	0,00	237 363,07		-1 173 276,65
Yhteensä	3 743 654,25	1 186 815,32	237 363,07	0,00	4 693 106,50

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

Oma pääoma 31.12.2021

Sidottu oma pääoma

Vapaa oma pääoma

Oma pääoma yhteensä

Konserni	Pankki
76 143 742,56	76 143 742,56
217 416 376,24	172 425 177,63
293 560 118,80	248 568 920,19

Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2021

Vapaa oma pääoma

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

Voitonjakokelpoiset varat

Konserni	Pankki
217 416 376,24	172 425 177,63
0,00	0,00
42 549 523,33	22 550,00
174 866 852,91	172 402 627,63

32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2021

Konserni

	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Jäljellä oleva juoksuaika					
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-					
todistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	187 540 199,94	240 500 000,00	4 000 000,00	135 000 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	36 065 105,95	406 806 758,29	97 700 890,54	401 570 544,66	422 125 566,15
Saamistodistukset	4 499 298,46	2 421 177,74	3 199 892,74	0,00	0,00
Velat luottolaitoksille	32 387 862,57	204 650 000,00	750 000,00	80 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 478 725 143,86	27 500,00	-48 144,99	66 307,64	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Johdannaissopimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 20. Johdannaissopimukset

Muut kuin määräaikaistalletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

Pankki

Jäljellä oleva juoksuaika
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-
todistukset
Saamiset luottolaitoksilta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Saamistodistukset
Velat luottolaitoksille
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Velat, joilla huonompi etuoikeus

alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
187 540 199,94	240 500 000,00	4 000 000,00	135 000 000,00	0,00
36 065 105,95	406 806 758,29	99 897 757,99	401 570 544,66	422 125 566,15
4 499 298,46	2 421 177,74	3 199 892,74	0,00	0,00
32 387 862,57	204 650 000,00	750 000,00	80 000 000,00	0,00
1 478 725 143,86	27 500,00	23 793,06	66 307,64	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Johdannaissopimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 20. Johdannaissopimukset

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

33a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2021**Konserni**

Saamiset luottolaitoksilta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-
todistukset ja muut saamistodistukset
Johdannaissopimukset
Muu omaisuus
Velat luottolaitoksille
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Johdannaissopimukset ja kaupankäynti-
tarkoituksessa pidettävät velat
Velat, joilla huonompi etuoikeus
Muut velat

Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Konsernin saamiset osakkuusyrityksiltä ja velat osakkuusyrityksille
566 606 931,71	433 268,23	567 040 199,94	
1 364 268 865,59	0,00	1 364 268 865,59	
10 120 368,94	0,00	10 120 368,94	
3 230 600,32	0,00	3 230 600,32	
179 395 104,50	0,00	179 395 104,50	
317 787 862,57	0,00	317 787 862,57	
1 478 338 145,17	432 661,34	1 478 770 806,51	
0,00	0,00	0,00	
5 225 799,31	0,00	5 225 799,31	
0,00	0,00	0,00	
21 096 673,92	0,00	21 096 673,92	

Pankki

Saamiset luottolaitoksilta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-
todistukset ja muut saamistodistukset
Johdannaissopimukset
Muu omaisuus
Velat luottolaitoksille
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Johdannaissopimukset ja kaupankäynti-
tarkoituksessa pidettävät velat
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
Muut velat

Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Josta	
			Tytäryrityksiltä	Osakkuus-yrityksiltä
566 606 931,71	433 268,23	567 040 199,94		
1 366 465 733,04	0,00	1 366 465 733,04	71 938,05	
10 120 368,94	0,00	10 120 368,94		
3 230 600,32	0,00	3 230 600,32		
167 758 962,92	0,00	167 758 962,92		
317 787 862,57	0,00	317 787 862,57		
1 478 410 083,22	432 661,34	1 478 842 744,56	2 196 867,45	
0,00	0,00	0,00		
5 225 799,31	0,00	5 225 799,31		
0,00	0,00	0,00		
11 007 752,32	0,00	11 007 752,32		

33b.Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2021

	Konserni		Pankki	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	1 911 830,62	1 911 830,62	1 911 830,62	1 911 830,62
Saamiset luottolaitoksilta	567 040 199,94	567 040 199,94	567 040 199,94	567 040 199,94
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 364 268 865,59	1 364 268 865,59	1 366 465 733,04	1 366 465 733,04
Saamistodistukset	10 120 368,94	10 185 917,34	10 120 368,94	10 185 917,34
Osakkeet ja osuudet	148 883 971,57	148 883 971,57	148 842 246,97	148 842 246,97
Johdannaissovimukset	3 230 600,32	3 230 600,32	3 230 600,32	3 230 600,32
Yhteensä	2 095 455 836,98	2 095 521 385,38	2 097 610 979,83	2 097 676 528,23
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	317 787 862,57	317 787 862,57	317 787 862,57	317 787 862,57
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 478 770 806,51	1 478 770 806,51	1 478 842 744,56	1 478 842 744,56
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissovimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	5 225 799,31	5 225 799,31	5 225 799,31	5 225 799,31
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 801 784 468,39	1 801 784 468,39	1 801 856 406,44	1 801 856 406,44

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Konserni	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	148 842 246,97	148 842 246,97
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)	0,00	3 230 600,32	0,00	3 230 600,32
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)	0,00	5 225 799,31	0,00	5 225 799,31

Pankki	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	148 842 246,97	148 842 246,97
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)	0,00	3 230 600,32	0,00	3 230 600,32
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)	0,00	5 225 799,31	0,00	5 225 799,31

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2021	148 983 464,79
siirrot tasoon 3	0,00
siirrot tasosta 3	0,00
muu muutos	-141 217,82
Päättävä tase 31.12.2021	148 842 246,97

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

Hierarkiatasoon 1 ryhmitellyt erät koostuvat pörseissä listatuista osakkeista, noteeratuista yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten velkapapereista sekä pörssi johdannaisista. 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 sijoitukset OP Osuuskunnan jäsen- ja lisäosuuksiin. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

33c. Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2021**Konserni**

	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
Rahoitusvarat					
Käteiset varat	1 911 830,62	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	567 040 199,94	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 364 268 865,59	0,00	0,00	0,00	0,00
Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset	9 799 191,20	0,00	321 177,74	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	148 506 638,65	377 332,92	0,00	0,00
Johdannaissoimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	3 230 600,32
Yhteensä	1 943 020 087,35	148 506 638,65	698 510,66	0,00	3 230 600,32
Rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille	317 787 862,57	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 478 770 806,51	0,00	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissoimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	5 225 799,31
Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vuokrasopimusvelat	234 649,85				
Yhteensä	1 796 558 669,08	0,00	0,00	0,00	5 225 799,31

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja 283 900 000,00 euroa.

Pankki

	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
Rahoitusvarat					
Käteiset varat	1 911 830,62	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	567 040 199,94	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 366 465 733,04	0,00	0,00	0,00	0,00
Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset	9 799 191,20	0,00	321 177,74	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	148 464 914,05	377 332,92	0,00	0,00
Johdannaissoimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	3 230 600,32
Yhteensä	1 945 216 954,80	148 464 914,05	698 510,66	0,00	3 230 600,32
Rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille	317 787 862,57	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 478 842 744,56	0,00	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissoimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	5 225 799,31
Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 796 630 607,13	0,00	0,00	0,00	5 225 799,31

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja 283 900 000,00 euroa.

34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2021**Konserni****Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

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

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

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

Annetut vakuudet yhteensä

Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	314 203 374,59	314 203 374,59
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	314 203 374,59	314 203 374,59

Pankki**Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

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

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

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

Annetut vakuudet yhteensä

Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	314 203 374,59	314 203 374,59
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	314 203 374,59	314 203 374,59

35. Lisäeläketurva

Lisäeläketurvan järjestämisestä tilikauden aikana aiheutunut eläkemenon määrä

Konserni	Pankki
0,00	0,00

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

Konserniyhtiöiden eläketurva on järjestetty eläkevakuutuksella.

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

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

31.12.2021**Pankki**

122 222,80
122 909,60
0,00
245 132,40

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

Konserni

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

Taseeseen sisältyvät vuokrasopimusvelat, maturiteettijakauma**31.12.2021****Konserni**

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

Yhteensä

117 872,07
49 122,07
35 806,00
0,00
0,00
202 800,14

Maturiteettijakauma on diskonttaamaton, kirjanpitoarvo diskontattu.

37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset**Konserni****Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021**

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi

annetut sitoumukset

Takaukset

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat

sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

josta luottolupaukset

Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
0,00	0,00	262 051 634,07	262 051 634,07
0,00	0,00	43 005 002,82	43 005 002,82
0,00	0,00	43 005 002,82	43 005 002,82
0,00	0,00	219 046 631,25	219 046 631,25
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	219 046 631,25	219 046 631,25
0,00	0,00	218 952 631,25	218 952 631,25

Pankki**Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021**

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi

annetut sitoumukset

Takaukset

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat

sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

josta luottolupaukset

Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
0,00	0,00	262 051 634,07	262 051 634,07
0,00	0,00	43 005 002,82	43 005 002,82
0,00	0,00	43 005 002,82	43 005 002,82
0,00	0,00	219 046 631,25	219 046 631,25
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	219 046 631,25	219 046 631,25
0,00	0,00	218 952 631,25	218 952 631,25

38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä**31.12.2021**

Pankki on velvollinen tarkistamaan vuonna 2013 ja sen jälkeen valmistuneista kiinteistöinvestoinneista tekemiään alv-vähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee 10 vuoden tarkistusjakson aikana. Viimeiset tarkistusvuodet ovat 2022-2030 kiinteistöinvestoinnin valmistumisajankohdasta riippuen.

7 746,37
0,00
0,00
7 746,37

39. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri**Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2021**

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö

Vakinainen osa-aikainen henkilöstö

Määräaikainen henkilöstö

Yhteensä

Konserni		Pankki	
Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana	Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana
81	-10	81	-10
9	7	9	7
8	-2	8	-2
98	-5	98	-5

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2021

Hallintoneuvoston jäsenet

Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

josta toimitusjohtaja Jaana Reimasto-Heiskaselle maksetut palkat ja palkkiot

sekä luontoisedut

Konserni	Pankki
Palkat ja palkkiot	Palkat ja palkkiot
51 495,00	51 495,00
601 515,57	601 515,57
230 228,12	230 228,12
20 520,00	20 520,00

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 810 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi hänelle ja muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 345 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 1840 euroa kuukaudessa, ja muille jäsenille 495 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille maksetaan kokouspalkkiota 450 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 65 vuotta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti.

Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2021 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahastosta. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2021 yhteensä 568.089,00 euroa (593.377,00). Henkilöstörahastoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2021 on noin 3,00 % (2,50 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2021 kirjattiin henkilöstörahastopalkkioita yhteensä 123.750,22 euroa (86.607,24). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2021

Tilintarkastuksesta
Tilintarkastajan muut lausunnot
Veroneuvonta
Muut palvelut
Yhteensä

Konserni	Pankki
Tilintarkastus- palkkiot	Tilintarkastus- palkkiot
31 232,36	31 232,36
184,56	184,56
0,00	0,00
0,00	0,00
31 416,92	31 416,92

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2021

	Rahalainat 1.1.	Lisäykset	Vähennykset	Rahalainat 31.12.	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset
Hallintoneuvoston jäsenet	2 018 079,88	1 692 483,65	666 782,59	3 043 780,94	237 259,45
Hallituksen jäsenet					
sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 896 013,55	158 611,56	249 591,42	1 805 033,69	56 197,31
Yhteensä	3 914 093,43	1 851 095,21	916 374,01	4 848 814,63	293 456,76

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

Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

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

Lähipiiriin kuulumisperuste

Johdon avainhenkilöt
Tytär- ja osakkuusyritykset
Yhteensä

Tase-erä				Taseen ulkopuoliset sitoumukset
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Saamistodistukset	Osakkeet	Yhteensä	
6 755 444,49	0,00	72 100,00	6 827 544,49	313 456,76
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6 755 444,49	0,00	72 100,00	6 827 544,49	313 456,76

Lähipiirin tappioita koskeva vähennyserä ei ole olennainen

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

40. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2021

[illegible]

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

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Osakkuusyritykset, joita ei yhdistellä konsernitilinpäätökseen vähäisen merkityksen johdosta				
Yrityksen nimi:	Pohjois-Karjalan Kiinteistöt Oy	49,45 %	2 808 353,61	-53 479,85
Kotipaikka:	Joensuu			
Yrityksen nimi:	Ki Oy Lieksan Liike- ja kulttuurikeskus	49,27 %	4 433 982,99	48 432,81
Kotipaikka:	Lieksa			
Yrityksen nimi:	OP Koti Itä-Suomi Oy LKV	20,40 %	2 282 265,03	862 458,44
Kotipaikka:	Kuopio			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				

Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yhteisyritykset

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Selostus yhteisestä vaikutusvallasta ja henkilöstö keskimäärin

Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu

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

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

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

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

0

43. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2021

Jäsenten lukumäärä
Maksamatta olevat osuusmaksut
Irtisanotut jäsenosuusmaksut
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

48 216
0,00
186 454,88
4 957 300,00

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. Jäsenen on jäseneksi liittymisen yhteydessä hankittava yksi jäsenosuus ja maksettava yksi siihen liittyvä jäsenosuusmaksu. Osuuspankin jäsenyys (omistaja-asiakkuus) antaa äänioikeuden osuuskunnan kokouksessa/edustajiston vaaleissa. Jokaisella osuuspankin jäsenellä on yksi ääni. Tuotto-osuus ei tuota äänivaltaa.

Vuodelle 2021 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n ja vuodelle 2022 4,45 %:n korkoa, maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

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

Määräaikaiss- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä

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

31.12.2021
96 354,36
0,00
96 354,36
330 569,28

TULOSLASKELMA

KORKOTUOTOT	18 639 918,49	19 409 881,15
KORKOKULUT	-1 082 991,58	-1 773 671,28
KORKOKATE	17 556 926,91	17 636 209,87
TUOTOT OMAN PÄÄOMAN EHTOISISTA SIOITUKSISTA	4 950 542,93	6 534 335,82
<i>Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä</i>		<i>400 000,00</i>
<i>Omistusyhteyksyrityksissä</i>	<i>103 291,30</i>	
<i>Muista yrityksistä</i>	<i>4 847 251,63</i>	<i>6 134 335,82</i>
PALKKIOTUOTOT	11 166 040,75	9 318 079,92
PALKKIOKULUT	-915 543,81	-834 822,95
ARVOPAPERIKAUPAN JA VALUUTTATOIMINNAN NETTOTUOTOT	406 548,67	115 657,40
<i>Arvopaperikaupan nettotuotot</i>	<i>406 501,96</i>	<i>115 709,13</i>
<i>Valuuttatoiminnan nettotuotot</i>	<i>46,71</i>	<i>-51,73</i>
KÄYPÄÄN ARVOON KÄYVÄN ARVON RAHASTON KAUTTA KIRJATTUJEN RAHOITUSVAROJEN NETTOTUOTOT	101 787,49	68 555,37
SIOITUSKIINTEISTÖJEN NETTOTUOTOT		
LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT	1 568 518,80	542 118,86
HALLINTOKULUT	-15 686 752,96	-16 224 633,75
<i>Henkilöstökulut</i>	<i>-5 895 552,05</i>	<i>-5 957 446,57</i>
<i>Palkat ja palkkiot</i>	<i>-4 197 006,47</i>	<i>-4 358 029,56</i>
<i>Henkilösivukulut</i>	<i>-938 333,52</i>	<i>-883 980,42</i>
<i>Eläkekulut</i>	<i>-755 154,27</i>	<i>-704 714,45</i>
<i>Muut henkilösivukulut</i>	<i>-188 060,35</i>	<i>-184 523,41</i>
<i>Muut hallintokulut</i>	<i>-9 791 200,91</i>	<i>-10 267 187,18</i>
POISTOT JA ARVONALENTUMISET KONSERNILIKEARVOSTA		
POISTOT JA ARVONALENTUMISET AINEELLISISTA JA AINEETTOMISTA HYÖDYKKEISTÄ	-1 948 881,34	-1 386 247,13
LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT	-3 933 333,42	-3 368 667,23
ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUISTA RAHOITUSVAROISTA	-1 276 899,17	-2 621 922,33
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	11 988 954,85	9 778 663,85
TILINPÄÄTÖSSIIRROT	0,00	0,00
TULOVEROT	-1 640 727,70	-768 582,15
<i>Tilikauden verot</i>	<i>-980 743,20</i>	<i>-457 405,62</i>
<i>Aikaisempien tilikausien verot</i>	<i>-21 031,08</i>	
<i>Laskennallinen vero</i>	<i>-638 953,42</i>	<i>-281 576,53</i>
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (-TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	10 348 227,15	8 977 281,70
VÄHEMMISTÖN OSUUS TILIKAUDEN VOITOSTA TAI TAPPIOSTA	354 212,14	302 521,89
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	10 702 439,30	9 279 803,58

OP Virallinen tulos ja tase, FAS

ACT - 12 - 2021 - Pohjois-Karjalan Op konserni (577005KONS) - EUR

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

62

31.12.2021

31.12.2020

TASE

VASTAAVAA

KÄTEISET VARAT	1 911 830,62	1 906 295,20
SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA	567 040 199,94	491 459 582,89
<i>Vaadittaessa maksettavat</i>	<i>433 268,23</i>	<i>9 371 650,91</i>
<i>Muut</i>	<i>566 606 931,71</i>	<i>482 087 931,98</i>
SAAMISET YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ	1 364 268 865,59	1 288 788 084,24
<i>Muut</i>	<i>1 364 268 865,59</i>	<i>1 288 788 084,24</i>
SAAMISTODISTUKSET	10 120 368,94	11 122 502,34
<i>Julkisyhteisöiltä</i>		
<i>Muilta</i>	<i>10 120 368,94</i>	<i>11 122 502,34</i>
OSAKKEET JA OSUUDET	148 883 971,57	148 704 011,65
OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEISYRITYKSISSÄ	706 259,86	664 858,10
OSAKKEET JA OSUUDET SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ	0,00	41 401,76
FVPL/ JOHDANNAISSOPIMUKSET	3 230 600,32	5 866 383,13
AINEETTOMAT HYÖDYKKEET		
<i>Muut pitkävaikutteiset menot</i>		
AINEELLISET HYÖDYKKEET	22 582 267,94	24 596 737,72
<i>Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet</i>	<i>2 469 325,84</i>	<i>3 423 784,22</i>
<i>Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet</i>	<i>19 754 430,77</i>	<i>19 968 232,52</i>
<i>Muut aineelliset hyödykkeet</i>	<i>358 511,33</i>	<i>1 204 720,98</i>
OSAKE-, SIOITUSOSUUSANTI- JA KANTARAHASTOANTISAAMISET		
MUUT VARAT	1 046 398,02	1 071 723,17
SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT	4 264 376,49	3 419 076,32
LASKENNALLISET VEROSAAMISET	0,00	
VASTAAVAA YHTEENSÄ	2 124 055 139,29	1 977 640 656,52

OP Virallinen tulos ja tase, FAS

ACT - 12 - 2021 - Pohjois-Karjalan Op konserni (577005KONS) - EUR

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

63

31.12.2021

31.12.2020

VASTATTAVAA
VIERAS PÄÄOMA

1 822 881 142,31 1 685 871 863,78

VELAT LUOTTOLAITOKSILLE

317 787 862,57 234 679 584,99

Luottolaitoksille

317 787 862,57 234 679 584,99

Vaadittaessa maksettavat

32 387 862,57 279 584,99

Muut

285 400 000,00 234 400 000,00

VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE

1 478 770 806,51 1 417 310 888,07

Talletukset

1 478 704 335,70 1 417 222 174,75

Vaadittaessa maksettavat

1 466 203 862,06 1 405 176 579,08

Muut

12 500 473,64 12 045 595,67

Muut velat

66 470,81 88 713,32

Vaadittaessa maksettavat

163,17 3 293,60

Muut

66 307,64 85 419,72

JOHDANNAISSOPIMUKSET JA MUUT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VELAT

5 225 799,31 10 079 220,55

MUUT VELAT

4 062 948,58 6 555 649,16

Muut velat

4 002 876,13 6 478 478,34

Pakolliset varaukset

60 072,45 77 170,82

Muut

0,00 0,00

SIIRTOVELAT JA SAADUT ENNAKOT

7 209 563,01 7 493 713,39

Muut

LASKENNALLISET VEROVELAT

9 824 162,33 9 752 807,62

OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖN OSUUS

301 173 996,98 291 768 792,74

Osake- ja osuuspääoma

55 234 300,00 53 247 700,00

Osakepääoma

0,00 0,00

Jäsenosuudet

5 007 700,00 4 975 100,00

Lisäosuudet

0,00 0,00

Tuotto-osuudet

50 226 600,00 48 272 600,00

Ylikurssirahasto

Arvonkorotusraho

20 909 442,56 23 018 068,81

Muut sidotut rahastot

18 324 962,31 18 324 962,31

Vararahasto

2 584 480,25 4 693 106,50

Käyvän arvon rahasto

3 230 600,34 5 866 383,15

Rahavirran suojausraho

-646 120,09 -1 173 276,65

Laskennalliset verot rahavirran suojauksesta

Yhtiöjärjestyksen / sääntöjen mukaiset rahastot

0,00 0,00

Muut rahastot

39 480 138,61 39 480 138,61

Vapaat rahastot

39 480 138,61 39 480 138,61

Muut rahastot

Edellisten tilikausien voitto (tappio)

167 233 798,33 159 595 720,57

Tilikauden voitto tai tappio

10 702 439,30 9 279 803,58

Vähemmistön osuus pääomasta

7 613 878,19 7 147 361,18

VASTATTAVAA YHTEENSÄ

2 124 055 139,29 1 977 640 656,52

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

ASIAKKAAN PUOLESTA KOLMANNEN HYVÄKSI ANNETUT SITOUKSET

43 005 002,82 41 260 773,69

Takaukset ja pantit

43 005 002,82 41 260 773,69

ASIAKKAAN HYVÄKSI ANNETUT PERUUTTAMATTOMAT SITOUKSET

219 046 631,25 114 826 387,21

Muut

219 046 631,25 114 826 387,21

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET YHTEENSÄ

262 051 634,07 156 087 160,90

POHJOIS-KARJALAN OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Korkotuotot	18 665 644,94	19 435 607,60
Korkokulut	1 086 552,98	1 771 143,10
KORKOKATE	17 579 091,96	17 664 464,50
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	4 950 542,93	6 534 335,82
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä		400 000,00
Omistusyhteisyryksistä	103 291,30	
Muista yrityksistä	4 847 251,63	6 134 335,82
Palkkiotuotot	11 166 040,75	9 353 809,09
Palkkiokulut	915 543,81	870 524,52
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	406 548,67	115 657,40
Arvopaperikaupan nettotuotot	406 501,96	115 709,13
Valuuttatoiminnan nettotuotot	46,71	-51,73
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-181 718,05	-95 258,65
Liiketoiminnan muut tuotot	1 568 518,80	398 504,77
Hallintokulut	15 686 752,96	16 224 633,75
Henkilöstökulut	5 895 552,05	5 957 446,57
Palkat ja palkkiot	4 957 218,53	5 073 466,15
Henkilösivukulut	938 333,52	883 980,42
Eläkekulut	755 154,27	704 174,45
Muut henkilösivukulut	183 179,25	179 265,97
Muut hallintokulut	9 791 200,91	10 267 187,18
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	874 226,10	429 070,00
Liiketoiminnan muut kulut	3 919 917,27	3 435 616,55
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	1 276 899,17	2 621 922,33
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	12 815 685,75	10 389 745,78
Tilinpäätössiirrot	3 679 205,18	1 261 906,76
Tuloverot	919 351,61	527 570,63
Tilikauden verot	980 743,20	457 405,62
Aikaisempien tilikausien verot	21 031,08	
Laskennallinen vero	-82 422,67	70 165,01
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	8 217 128,96	8 600 268,39
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	8 217 128,96	8 600 268,39

POHJOIS-KARJALAN OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TASE	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Käteiset varat	1 911 830,62	1 906 295,20
Saamiset luottolaitoksilta	567 040 199,94	491 459 582,89
Vaadittaessa maksettavat	433 268,23	9 371 650,91
Muut	566 606 931,71	482 087 931,98
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 366 465 733,04	1 291 390 607,53
Muut	1 366 465 733,04	1 291 390 607,53
Saamistodistukset	10 120 368,94	11 122 502,34
Muilta	10 120 368,94	11 122 502,34
Osakkeet ja osuudet	148 842 246,97	148 662 287,05
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	706 259,86	664 858,10
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0,00	41 401,76
Johdannaissopimukset	3 230 600,32	5 866 383,13
Aineelliset hyödykkeet	10 176 782,99	11 592 621,03
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	1 385 414,65	2 045 009,15
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	8 528 680,20	8 995 730,71
Muut aineelliset hyödykkeet	262 688,14	551 881,17
Muut varat	1 046 398,02	1 071 723,17
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	4 259 452,67	3 409 294,52
Laskennalliset verosaamiset	815 991,79	206 412,56
VASTAAVAA YHTEENSÄ	2 114 615 865,16	1 967 393 969,28
VASTATTAVAA		
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	317 787 862,57	234 679 584,99
Luottolaitoksille	317 787 862,57	234 679 584,99
Vaadittaessa maksettavat	32 387 862,57	279 584,99
Muut	285 400 000,00	234 400 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 478 842 744,56	1 417 422 117,23
Talletukset	1 478 776 273,75	1 417 333 403,91
Vaadittaessa maksettavat	1 466 275 800,11	1 405 287 808,24
Muut	12 500 473,64	12 045 595,67
Muut velat	66 470,81	88 713,32
Vaadittaessa maksettavat	163,17	3 293,60
Muut	66 307,64	85 419,72
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	5 225 799,31	10 079 220,55
Muut velat	3 822 010,33	6 206 390,56
Muut velat	3 761 937,88	6 129 219,74
Pakolliset varaukset	60 072,45	77 170,82
Siirtovelat ja saadut ennakot	7 185 741,99	7 463 568,97
Laskennalliset verovelat	0,00	0,00
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	1 812 864 158,76	1 675 850 882,30
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	53 182 786,21	49 503 581,03
Verotusperusteiset varaukset	53 182 786,21	49 503 581,03
OMA PÄÄOMA		
Osuuspääoma	55 234 300,00	53 247 700,00
Jäsenosuudet	5 007 700,00	4 975 100,00
Tuotto-osuudet	50 226 600,00	48 272 600,00
Muut sidotut rahastot	20 909 442,56	23 018 068,81
Vararahasto	18 324 962,31	18 324 962,31
Käyvän arvon rahasto	2 584 480,25	4 693 106,50
Vapaat rahastot	39 480 138,61	39 480 138,61
Muut rahastot	39 480 138,61	39 480 138,61
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	124 727 910,06	117 693 320,14
Tilikauden voitto (tappio)	8 217 128,96	8 600 278,39
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	248 568 920,19	242 039 505,95
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	2 114 615 865,16	1 967 393 969,28
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	43 005 002,82	41 260 773,69
Takaukset ja pantit	43 005 002,82	41 260 773,69
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	219 046 631,25	114 826 387,21
Muut	219 046 631,25	114 826 387,21
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ	262 051 634,07	156 087 160,90

Pohjois-Karjalan Op konserni

Konsernin Rahoituslaskelma

€	2021	2020
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos (Sovelluksessa olevan virheen vuoksi tähän nousee konserniin Oikaisut kauden tulokseen	10 702 439,29 -391 777,02	9 409 490,72 -2 839 030,02
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-165 539 080,47	-71 009 097,80
Saamiset luottolaitoksilta	-84 518 999,73	-41 977 383,38
Johdannaissopimukset	0,00	0,00
Saamiset asiakkailta	-81 625 160,75	-29 379 285,69
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	0,00	0,00
Sijoitusomaisuus	1 446 085,96	305 582,56
Muut varat	-841 005,95	41 988,71
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	143 057 509,63	65 582 145,96
Velat luottolaitoksille	83 108 277,58	-22 598 486,42
Johdannaissopimukset	-95 983,14	287,52
Velat asiakkaille	61 459 918,44	84 839 510,29
Vakuutusvelka	0,00	0,00
Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista	0,00	0,00
Varaukset ja muut velat	-1 414 703,25	3 340 834,57
Maksetut tuloverot	-521 164,12	114 861,66
Saadut osingot	4 950 542,93	6 932 000,90
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-7 741 529,76	8 640 371,42
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-135 963,84	-4 265,75
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	21 376,00	26 100,81
Ostetut tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
Myydyt tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
B. Investointien rahavirta yhteensä	-114 587,84	21 835,06
Rahoituksen rahavirrat		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos	0,00	0,00
Osuus- ja osakepääoma, lisäykset	4 138 300,00	966 700,00
Osuus- ja osakepääoman vähennykset	-2 151 700,00	-3 062 300,00
Osingot ja osuus pääoman korot	-3 171 893,14	0,00
Vuokrasopimusvelat	-155 036,00	-116 201,94
Muut oman pääoman erien lisäykset	263 599,49	474 431,93
Muut oman pääoman erien vähennykset	0,00	0,00
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä	-1 076 729,65	-1 737 370,01
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)	-8 932 847,26	6 924 836,48

Sulautuneen pankin rahavarat	0,00	2 147 686,91
Rahavarat tilikauden alussa	11 277 946,11	2 205 422,72
Valuuttakurssien muutosten vaikutus	0,00	0,00
Rahavarat tilikauden lopussa	2 345 098,85	11 277 946,11

Saadut korot	18 091 144,38	19 284 967,60
Maksetut korot	-1 727 276,19	-1 860 104,79

Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut

Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut

Saamisten arvonalentumiset	1 326 129,71	2 722 714,63
Vakuutusteknisten erien muutokset	0,00	0,00
Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset	-102 562,32	-138 166,73
Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos	0,00	0,00
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	2 089 046,96	1 661 890,11
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	-103 291,30	0,00
OP-bonukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Tuloverot	1 640 727,70	730 387,68
Muut	-5 241 827,77	-7 365 855,71

Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus	0,00	0,00
Osuuspääoman korot	0,00	0,00
Muut palautukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Oikaisut yhteensä	-391 777,02	-2 389 030,02

Rahavarat

Käteiset varat	1 911 830,62	1 906 295,20
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	433 268,23	9 371 650,91
Yhteensä	2 345 098,85	11 277 946,11

Pohjois-Karjalan Op Rahoituslaskelma

€	2021	2020
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	8 217 128,96	8 845 155,53
Oikaisut kauden tulokseen	1 843 958,96	-2 101 467,38
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-165 138 282,61	-70 356 489,06
Saamiset luottolaitoksilta	-84 518 999,73	-41 977 383,38
Johdannaissopimukset	0,00	0,00
Saamiset asiakkailta	-81 219 504,91	-28 736 458,75
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	0,00	0,00
Sijoitusomaisuus	1 446 085,96	305 582,56
Muut varat	-845 863,93	51 770,51
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	143 019 015,32	65 562 024,02
Velat luottolaitoksille	83 108 277,58	-22 598 486,42
Johdannaissopimukset	-95 983,14	287,52
Velat asiakkaille	61 420 627,33	84 823 673,99
Vakuutusvelka	0,00	0,00
Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista	0,00	0,00
Varaukset ja muut velat	-1 413 906,45	3 336 548,93
Maksetut tuloverot	-521 164,12	114 861,66
Saadut osingot	4 950 542,93	6 932 000,90
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-7 628 800,56	8 996 085,67
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-140 129,56	-1 750,00
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	21 376,00	26 100,81
Ostetut tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
Myydyt tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
B. Investointien rahavirta yhteensä	-118 753,56	24 350,81
Rahoituksen rahavirrat		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos	0,00	0,00
Osuus- ja osakepääoma, lisäykset	4 138 300,00	966 700,00
Osuus- ja osakepääoman vähennykset	-2 151 700,00	-3 062 300,00
Osingot ja osuuspääoman korot	-3 171 893,14	0,00
Vuokrasopimusvelat	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien lisäykset	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien vähennykset	0,00	0,00
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä	-1 185 293,14	-2 095 600,00
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)	-8 932 847,26	6 924 836,48

Sulautuneen pankin rahavarat	0,00	2 147 686,91
Rahavarat tilikauden alussa	11 277 946,11	2 205 422,72
Valuuttakurssien muutosten vaikutus	0,00	0,00
Rahavarat tilikauden lopussa	2 345 098,85	11 277 946,11
Saadut korot	18 116 870,83	19 310 694,05
Maksetut korot	-1 730 837,59	-1 857 576,61
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Saamisten arvonalentumiset	1 326 129,71	2 722 714,63
Vakuutusteknisten erien muutokset	0,00	0,00
Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset	-102 562,32	-138 166,73
Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos	0,00	0,00
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	1 012 741,72	658 892,70
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	-103 291,30	0,00
OP-bonukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Tuloverot	919 351,61	489 376,16
Muut	-1 208 410,46	-5 834 284,14
Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa		
Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus	0,00	0,00
Osuuspääoman korot	0,00	0,00
Muut palautukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Oikaisut yhteensä	1 843 958,96	-2 101 467,38
Rahavarat		
Käteiset varat	1 911 830,62	1 906 295,20
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	433 268,23	9 371 650,91
Yhteensä	2 345 098,85	11 277 946,11

OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

1.1 YLEISTÄ

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

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

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

1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP RYHMÄ

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

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

1.3 LAATIMISPERUSTA

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

1.4 OSUUSPANKIN SULAUTUMISEN KÄSITTELY

Vertailutilikauden 2020 aikana Kesälahden Osuuspankki sulautui Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 30.04.2020. Kesälahden Osuuspankin sulautumishetken varat, velat ja varaukset on yhdistelty vastaanottaneen osuuspankin taseeseen kirjanpitoarvostaan. Sulautumishetken oman pääoman erät - vastaten nettovarojen ja sulautumisvastikkeen erotusta - on merkitty vastaanottaneen osuuspankin sidotun ja vapaan oman pääoman tileille siten, ettei sulautuneen ja vastaanottaneen osuuspankin sulautumista edeltäneiden sidottujen ja vapaiden omien pääomien yhteismäärät jatkuvuusperiaatteen mukaisesti ole muuttuneet sulautumisen seurauksena.

Pohjois-Karjalan Osuuspankin vertailutilikauden 2020 viralliseen tuloslaskelmaan sisältyy sulautuneen Kesälahden Osuuspankin tulos sulautumisen jälkeiseltä ajalta 01.05.2020. – 31.12.2020. Ennen sulautumista kertynyt sulautuneen pankin tulos esitetään vastaanottaneen pankin kertyneissä voittovaroissa.

Tasekirjaan sisältyy tilinpäätöksen lisäksi myös Pro forma tilinpäätöslukuja. Pro forma lukuja ei ole tilintarkastettu. Toimintakertomuksessa on vertailukelpoisuuden parantamiseksi käytetty pro forma lukuja vertailutietoina sekä kaikissa tuloslaskelmaa kuvaavissa tiedoissa. Toimintakertomuksen tunnusluvut on esitetty Pro forma tiedoin. Pro forma tuloslaskelmaan on sisällytetty sulautuneen osuuspankin tuloslaskelmaerät koko vertailutilikaudelta 1.1. – 31.12.2020.

1.5 YHDISTELYPERIAATTEET

1.5.1 Konsernitilinpäätöksen laajuus

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

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

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

1.5.2 Konsolidointi

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

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

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

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

1.6 RAHOITUSINSTRUMENTIT

1.6.1 Käyvän arvon määräytyminen

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

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

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

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

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

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

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

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

1.6.2 Arvostusmenetelmät

1.6.2.1 Jaksotettu hankintameno

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

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

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

Korkotuotot

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

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

1.6.2.2 Alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

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

1.6.3 Rahoitusvarojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Osuuspankki luokittelee rahoitusvarat seuraaviin ryhmiin:

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

1.6.3.1 Luotot ja saamistodistukset

Luottojen ja saamistodistusten luokittelu ja myöhempi arvostaminen riippuvat seuraavista tekijöistä:

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

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

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

tulosvaikutteiseksi eräksi käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuottoihin. Efektiivisen koron menetelmää käyttäen laskettu korko kirjataan korkotuottoihin.

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

Liiketoimintamalli

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

Rahavirtaominaisuudet

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

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

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

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

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

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

1.6.3.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Oman pääoman ehtoiset instrumentit arvostetaan myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, paitsi silloin kun Osuuspankki on tehnyt alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan tietyt

kaupankäyntiliiketoimintaan kuulumattomat sijoitukset oman pääoman ehtoihin instrumentteihin, jotka muutoin arvostettaisiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, käsitellään siten, että käyvän arvon myöhemmät muutokset esitetään käyvän arvon rahastossa. Tällaisia sijoituksia ovat osuuspankin strategiset sijoitukset osuuspankkien keskusyhteisö OP Osuuskunnan osuuspääomaan (lisäosuudet ja jäsenosuudet), joiden nimellisarvo vastaa käypää arvoa. Näiden sijoituksista ei muodostu myyntivoittoja tai tappioita. Osuuspääoman korot kirjataan tuottoihin oman pääoman ehtoisista sijoituksista. Maksettavan koron määrä vahvistetaan vuosittain OP Osuuskunnan Osuuskuntakokouksessa. Osingot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä oman pääoman ehtoisista sijoituksista kirjataan myös tuloslaskelman erään tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista.

1.6.3.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

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

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

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

1.6.4 Arvon alentuminen

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

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

1.6.4.1 Sopimusten luokittelu kolmeen arvonalentumisvaiheeseen

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

- Vaihe 1: sopimukset, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi alkuperäisestä ja joille lasketaan 12 kuukauden ECL.
 - Vaihe 2: sopimukset, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisestä ja joille lasketaan koko voimassaoloajan ECL.
- Vaihe 3: vuonna 2021 järjestämättömät sopimukset (vuonna 2020 maksukyvyttömät sopimukset), joille lasketaan myös koko voimassaoloajan ECL.

Maksukyvyttömyyden (default) määritelmä

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

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

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

Järjestämättömän (non-performing) vastuun määritelmä

Järjestämättömän vastuun määritelmä sisältää aiemmin käytetyn maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisten vastuiden lisäksi järjestämättömien lainanhoitojoustollisten saamisten koeajat, ennen kuin ne voidaan luokitella terveiksi (performing). OP Ryhmä on muuttanut 31.12.2021 järjestämättömän vastuun arvonalentumisvaiheen 3 luokittelun kriteeriksi aiemman maksukyvyttömän vastuun sijasta. Vertailutietoja ei ole oikaistu.

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

Luottoriskin merkittävä lisääntyminen

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

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

Määrällinen muutos arvioidaan koko voimassaoloajan PD lukujen (PD-käyrä) suhteellisen muutoksen perusteella. Alkuperäinen koko voimassaoloajan PD-käyrä lasketaan luoton myöntöhetkellä huomioiden makroekonomiset tekijät. Seuraavaksi määritellään luonnollinen hyväksyttävä vaihteluväli sille, milloin luottoriskin ei katsota lisääntyneen merkittävästi lainan jäljellä olevan maturiteetin aikana. Hyväksyttävä vaihteluväli on mallinnettu erikseen henkilö-yritysasiakkailla. Tuloksena saadaan ns. kynnysarvokäyrä, johon kunakin raportointipäivänä verrataan sen hetkistä jäljellä olevaa koko voimassaoloajan PD-käyrää; jos kynnysarvo ylittyy, luottoriski on kasvanut merkittävästi ja luotosta kirjataan koko luoton juoksuajalle laskettu luottotappio. Tämän suhteellisen muutoksen rajan lisäksi edellytetään, että luottoluokassa on tapahtunut heikennys alkuperäisestä, jotta siirtyminen koko voimassaoloajan ECL-lasketaan ei tapahdu vain ajan kulumisen perusteella. Lisäksi heikoimpiin luottoluokkiin (E+, E, E-, 9,0, 9,5 ja 10,0) sovelletaan absoluuttista luottoluokan rajaa.

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

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

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

1.6.4.2 Laskentamenetelmät

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

1.6.4.2.1 PD/LGD – menetelmä

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

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

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

Sopimuksen koko voimassaoloajan tappio-osuusmalli (lifetime LGD) koostuu kolmesta komponentista: 1) maksukyvyttömyystilasta toipumisen todennäköisyydestä, 2) vakuudellisesta palautusosuudesta ja 3) vakuudettomasta palautusosuudesta. Eri komponenttien arvot riippuvat keskeisesti tuotetypistä, toimialasta (yritykset), vakuustyyppistä ja ajasta, kuinka kauan sopimus on ollut maksukyvyttömänä. Arvonalentumisvaiheen 3 vakuudettoman palautusosuuden sekä toipumisosuuden estimaatit ovat ajasta riippuvaisia siten, että ne laskevat maksukyvyttömyys- tai perintäajan kasvaessa.

Makrotaloudelliset tekijät ja niiden ennusteet vaikuttavat kahteen ensimmäiseen komponenttiin.

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

Sopimuksen voimassaoloajan määrittäminen

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

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

Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio

Laskentamalliin sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa informaatiota ja makroekonomisia skenaarioita. OP Ryhmän ekonomistit päivittävät makroekonomiset skenaariot neljännesvuosittain, ja ne ovat samoja, joita muutoinkin käytetään Osuuspankin taloudellisessa vuosisuunnittelussa. Makroekonomiset ennusteet kattavat 5 vuotta, ja ne on ekstrapoloitu 30 vuoteen asti tuotantofunktiota käyttäen. Käytetyt makroekonomiset tekijät ovat: BKT:n kasvu, työttömyysaste, investointien kasvu, inflaatio, ansiotason muutos, 12 kk Euribor -korko ja 3 kk Euribor - reaalikorko. Lisäksi asuntojen hintaindeksiä käytetään LGD-malleissa. Käytettäviä skenaarioita on kolme: perus, vahva ja heikko. Skenaarioille on myös arvioitu toteutumisen todennäköisyydet.

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

1.6.4.2.2 Asiakaskohtainen asiantuntija-arvioon perustuva kassavirtaperusteinen ECL menetelmä

Asiantuntija ECL -testausmenetelmällä arvioitavien asiakkaiden kohdejoukkona on tarkkailulistalla R-ratingmallin piirissä olevat yritysvastapuolet, joiden vastuut ovat lähtökohtaisesti päätyneet ECL-laskennan vaiheeseen 2 tai 3. Asiantuntija-arvio laaditaan rating- tai luottopäätöksen yhteydessä.

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

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

1.6.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

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

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

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

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

1.6.4.3.1 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

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

1.6.4.4 Taseen ulkopuolisten erien arvonalentuminen

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

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

1.6.4.5 Odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaaminen

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

1.6.4.6 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

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

1.6.5 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

1.6.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

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

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

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

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

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

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

1.6.7 Pitkäaikaissäästämissopimukset

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

1.6.8 Johdannaisopimukset

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

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

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

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

1.6.8.1 Taloudelliset suojat

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

1.6.8.2 Suojauslaskenta

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

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

Suojauslaskenta käsittää korkoriskin suojauksen soveltamalla käyvän arvon tai rahavirran suojausta.

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

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

1.6.8.3 Käyvän arvon suojauslaskenta

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

Korkoputkijohdannaisella suojattujen lainojen arvostustulos esitettiin vertailukaudella taseen erässä Johdannaissovimukset.

1.6.8.4 Rahavirran suojauslaskenta

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

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

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

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

1.7 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN

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

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

1.8 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

1.9 OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

Osakkeet ja osuudet sekä muut oman pääoman ehtoiset sijoitukset omistusyhteyksyrityksiin sekä samaan konserniin kuuluvien 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.

1.10 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

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

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

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

1.11 AINEELLISET HYÖDYKKEET

1.11.1 Sijoituskiinteistöt

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

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

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

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

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

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

1.11.2 Muut kiinteistöt

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

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

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

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

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

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

1.11.2.1 Arvonorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonnääritysmenetelmät

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

1.11.2.2 Taseesta pois kirjaaminen

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

1.11.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

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

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

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

1.11.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

1.12 VUOKRASOPIMUKSET

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

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

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

1.13 VUOKRASOPIMUKSET KONSERNITILINPÄÄTÖKSESSÄ

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

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

1.13.1 Osuuspankki-konserni vuokralle ottajana

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

Osuuspankki määrittelee vuokralle otettujen sopimusten vuokra-ajaksi:

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

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

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

1.13.2 Osuuspankki- konserni vuokralle antajana

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

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

1.14 PAKOLLISET VARAUKSET

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

1.15 OMA PÄÄOMA

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

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

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

1.16 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

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

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

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

1.17 TYÖSUHDE-ETUUDET

1.17.1 Eläke-etuudet

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

1.17.2 Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahastosta. OP Ryhmän strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahaston mittareissa.

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

Muuttuvien palkkioiden maksamisesta henkilöille, joiden toiminnasta voi aiheutua yritykselle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö") on säädetty mm. laissa Luottolaitostoiminnasta (233/2021) ja sijoituspalvelulaissa (213/2012). Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään kuuluu OP Ryhmässä mm. toimitusjohtajat ja muut toiminnan johtamiseen osallistuvat henkilöt sekä sisäiseen valvontatoimeen kuuluvat henkilöt.

Mikäli riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön palkkiot ansaintavuodelta ylittävät 50.000 € tai muodostavat vähintään kolmasosan vuotuisista yhteenlasketuista palkkioista, maksetaan palkkiosta ansaintavuotta seuraavana vuonna 60 % ja loppuosa 40 % palkkiosta maksetaan seuraavien neljän vuoden aikana neljässä yhtä suuressa erässä niin, että maksusuoritusten välillä on vähintään vuosi. Muuttuvasta palkkiosta puolet maksetaan rahana ja puolet sidotaan OP Osuuskunnan hallituksen päättämään viiteinstrumentin arvoon. Viiteinstrumenttiin sidottu palkkio maksetaan henkilölle vuoden odotusajan jälkeen.

1.17.3 Henkilöstörahasto

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

OP Ryhmän henkilöstörahastolle maksettava voittopalkkioerä vuonna 2021 perustui seuraavien tavoitteiden saavuttamiselle. Kulujen ja tuottojen kasvuero (paino 50 %) sekä keskittäjäasiakkaiden määrän nettokasvu (paino 50 %).

1.17.4 Tulospalkkiojärjestelmä

Tulospalkkiojärjestelmän ansaintajakso on 6 tai 12 kuukautta. Järjestelmä perustuu vuosisuunnittelusta johdettuihin pankki-, tiimi- tai henkilökohtaisiin tavoitteisiin ja kattaa koko henkilöstön. Mittaristossa näkyy vahvasti mm. asiakaskokemus, myynti sekä strategiasta johdetut tavoitteet. Palkkiot maksetaan kokonaan rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä, jolloin puolet palkkioista maksetaan rahana ja puolet viiteinstrumentin arvoon sidottuna. Järjestelmän kulut jaksotetaan ansaintajakson alusta maksuhetkeen asti (oikeuden syntymisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin.

1.18 TULOVEROT

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

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

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

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

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

1.19 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.

1.20 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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

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

1.21 VIRANOMAISMAKSUT

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

1.21.1 Vakausmaksu

Vakausmaksuja kerätään euroalueen kriisinratkaisurahastoon (Single Resolution Fund, SRF) vuoteen 2023 asti siten, että rahaston tavoitetaso, vähintään 1 prosenttia korvattavien talletusten määrästä, saavutetaan. Kriisinratkaisurahastoa

hallinnoi EU:n kriisinhallitusneuvosto, joka päättää myös vakauseräyksen määräst. SRF varmistaa, että rahoitussektori rahoittaa rahoitusjärjestelmän vakauttamisen. Vakauseräyksen määräytyy pankin merkittävyyden ja riskiprofiilin perusteella.

1.21.2 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. Rahoitusvakauseräyksen määrää maksun jokaiselle jäsenpankille mutta laskuttaa sen suoraan vanhalta talletussuojarahastolta.

1.21.3 Rahoitusvakauseräyksen hallintomaksu

Rahoitusvakauseräyksen hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

1.21.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

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

1.21.5 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.

1.22 KOROVIRUSPANDEMIA (COVID-19)

Koronaviruspandemian (COVID-19) aiheuttaman merkittävien taloudellisten vaikutusten ehkäisemiseksi EU-maat ottivat vuonna 2020 käyttöön erilaisia taloudellisia tukitoimia. Suomessa lainanantoon liittyvät talouden tukitoimet kohdistuvat Finnveran rahoitusvaltuuksien nostamiseen 12 miljardiin euroon. Näin ollen yritykset voivat hakea käyttöpääomaa koronakriisin yli selviämiseen Finnvera-takauksen avulla. Finnveran takaukset vaikuttavat ECL-laskennassa LGD-komponenttiin pienentäen siten ECL:n määrää.

Osuuspankki on tarjonnut itsenäisesti asiakkailleen mahdollisuuden asuntoluottojen lyhennysvapaaan 12 kuukauden ajaksi. Yritysten osalta maksuaikojen muutokset arvioidaan aina tapauskohtaisesti. Lisäksi on hyödynnetty Finnveran tarjoamia takauksia. Maksuohjelmamuutoksissa lainanhoitojoustot ja maksukyvyttömät asiakkaat tunnistetaan normaalin ohjeistuksen mukaisesti. Lyhennysvapaita on koronakriisin aikana toteutettu eniten henkilöasiakkaissa, sekä pienissä ja keskisuurissa yritysasiakkaissa. Vuonna 2021 päättyi paljon keväällä 2020 12 kuukaudeksi myönnettyjä lyhennysvapaita.

ECL-laskennassa makroekonomiset tekijät päivitetään kvartaaleittain. ECL lasketaan kolmen eri skenaarion painotettuna keskiarvona. Skenaariopainot ovat olleet normaalilla tasolla eli heikko 20 %, perus 60 % ja vahva 20 %. Makroekonomisten ennusteiden päivityksellä ei ollut merkittävää vaikutusta odotettavissa olevien luottotappioiden määrään. Koronakriisin aiheuttamaan taloudelliseen kehitykseen liittyy vielä epävarmuutta.

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

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

Tasetta koskevat liitetiedot

- 13 Saamiset luottolaitoksilta
- 14 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 15 Leasingkohteet
- 16 Saamistodistukset
- 17 Tappiota koskeva vähennyserä
- 18 Osakkeet ja osuudet
- 19 Johdannaissovimukset
- 20 Aineettomat hyödykkeet
- 21 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 22 Muut varat
- 23 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 24 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 25 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 26 Muut velat
- 27 Pakolliset varaukset
- 28 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 29 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 30 Oma pääoma
- 31 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 32 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2021
- 33a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2021
- 33b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2021
- 33c Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2021

Muut liitetiedot

- 34 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2021
- 35 Lisäeläketurva
- 36 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 37 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 38 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 39 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 40 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2021
- 41 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset, joiden tilikausi päättynyt ennen tai jälkeen emoyrityksen tilikautta
- 42 Notariaattitoiminta
- 43 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2021
- 44 Pitkäaikaissäätämispalvelu

1. Korkotuotot

	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Saamisista luottolaitoksilta	2 553 097,08	3 073 946,19	2 553 097,08	3 073 946,17
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	15 714 790,10	15 981 757,24	15 740 516,55	16 007 483,70
Saamistodistuksista	321 000,18	322 272,58	321 000,18	322 272,59
Johdannaissopimuksista	50 350,29	29 818,52	50 350,29	29 818,52
josta rahavirran suojaus	1 307 145,55	1 114 020,88	1 307 145,55	1 114 020,88
Muut korkotuotot	680,84	2 086,62	680,84	2 086,62
Yhteensä	18 639 918,49	19 409 881,15	18 665 644,94	19 435 607,60
josta korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	1 232 666,19	568 342,48	1 232 666,19	568 342,48

2. Korkokulut

	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Veloista luottolaitoksille	795 192,61	748 539,36	800 630,13	748 539,35
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	283 204,65	1 018 783,46	283 204,65	1 018 783,46
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa				
pidettävistä veloista	0,00	0,00	0,00	0,00
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Vuokrasopimuksista	1 876,12	2 528,17		
Muut korkokulut	2 718,20	3 820,29	2 718,20	3 820,29
Yhteensä	1 082 991,58	1 773 671,28	1 086 552,98	1 771 143,10

Konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut korkotuotot ja niille suoritettut korkokulut

	2021		2020	
	Tytäryrityksiltä	Osakkuusyrityksiltä	Tytäryrityksiltä	Osakkuusyrityksiltä
Korkotuotot	25 726,45	0,00	25 726,45	0,00
Korkokulut	0,00	0,00	0,00	0,00

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

	Pankki	
	2021	2020
Vuokratuotot	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00
Arvon alentumiset	0,00	0,00
Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto)	0,00	0,00
Palkkiotuotot	0,00	0,00
Muut välittömät tuotot	0,00	0,00
Muut välittömät kulut	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00

4. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Osingot ja osuuspääoman korot				
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	18 583,63	60 531,81	18 583,63	60 531,82
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista	18 583,62	60 531,81	18 583,63	60 531,82
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut	4 828 668,00	6 073 804,00	4 828 668,00	6 073 804,00
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä	0,00	400 000,00	0,00	400 000,00
Omistusyhteisyrityksiltä	103 291,30	0,00	103 291,30	0,00
Yhteensä	4 950 542,93	6 534 335,81	4 950 542,93	6 534 335,82

5. Palkkiotulot ja -kulut

Palkkiotulot	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Luotonannosta	1 327 983,90	1 409 931,60	1 327 983,90	1 445 660,77
Talletuksista	470 313,94	11 007,69	470 313,94	11 007,69
Maksuliikenteestä	4 787 786,06	4 797 493,23	4 787 786,06	4 797 493,23
Rahastoista	1 101 498,91	912 711,38	1 101 498,91	912 711,38
Omaisuuksienhoidosta	949 806,92	1 063 456,14	949 806,92	1 063 456,14
Lainopillisisistä tehtävistä	510 015,76	513 216,87	510 015,76	513 216,87
Arvopaperinvälityksestä	211 644,18	188 860,70	211 644,18	188 860,70
Arvopapereiden liikkeeseen laskusta	83,57	0,00	83,57	0,00
Vakuutusten välityksestä	1 608 808,49	1 511 132,44	1 608 808,49	1 511 132,44
Takauksista	241 800,55	161 790,58	241 800,55	161 790,58
Muut	-43 701,53	-1 251 520,71	-43 701,53	-1 251 520,71
Yhteensä	11 166 040,75	9 318 079,92	11 166 040,75	9 353 809,09

Palkkiokulut	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Maksetut toimitusmaksut	720 918,04	662 146,12	720 918,04	697 847,68
Muut	194 625,77	172 676,83	194 625,77	172 676,84
Yhteensä	915 543,81	834 822,95	915 543,81	870 524,52

6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Saamistodistuksista	278 070,11	0,00	278 070,10	0,00
Osakkeista ja osuuksista	1 200,00	1 061,30	1 200,00	1 061,30
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	279 270,11	1 061,30	279 270,10	1 061,30
Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Saamistodistuksista	-69 163,60	77 222,19	-69 163,60	77 222,20
Osakkeista ja osuuksista	171 725,92	61 380,53	171 725,92	61 380,53
Muista	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	102 562,32	138 602,72	102 562,32	138 602,73
Arvopaperikaupan muut tuotot	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Korkotuotot	6 423,54	6 441,15	6 423,55	6 441,15
Johdannaisten nettotuotot	18 245,99	-30 396,04	18 245,99	-30 396,05
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	406 501,96	115 709,13	406 501,96	115 709,13
Nettotuotot jaksoitettavaan hankintamenoön arvostettavista	0,00	0,00	0,00	0,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	46,71	-51,73	46,71	-51,73
Kaikki yhteensä	406 548,67	115 657,40	406 548,67	115 657,40

7. Suojauslaskennan nettotulos

	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Suojausinstrumenttien nettotulos	4 853 421,23	-2 754 138,43	4 853 421,24	-2 754 138,43
Suojauskohteiden nettotulos	-4 853 421,23	2 754 138,43	-4 853 421,24	2 754 138,43
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Vuokra- ja osinkotuotot	106 064,27	100 380,84	106 064,27	100 380,84
Muut tuotot	336 973,30	198 019,20	0,00	0,00
Myyntivoitot	0,00	3 170,74	0,00	3 170,74
Vuokrakulut	0,00	0,00	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-2 115,00	-45 820,28	-465,00	-697,00
Myyntitappiot	-32 373,93	-38 420,00	-32 373,93	-38 420,00
Arvon alentumiset ja niiden peruutukset	-138 050,62	1 500,00	-138 050,62	1 500,00
Muut kulut	-168 710,53	-150 275,13	-116 892,77	-161 193,23
Yhteensä	101 787,49	68 555,37	-181 718,05	-95 258,65

9. Liiketoiminnan muut tuotot

	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	153 587,93	326 499,32	153 587,92	194 050,36
Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	0,00	5,00	0,00	5,00
Fuusiovoitot	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	1 414 930,87	215 614,53	1 414 930,88	204 449,41
Yhteensä	1 568 518,80	542 118,85	1 568 518,80	398 504,77

10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Suunnitelman mukaiset poistot	1 452 999,26	1 386 247,13	378 344,02	429 070,00
Arvonalentumiset	495 882,08	0,00	495 882,08	0,00
Yhteensä	1 948 881,34	1 386 247,13	874 226,10	429 070,00

11. Liiketoiminnan muut kulut

	Konserni		Pankki	
	2021	2020	2021	2020
Vuokratkulut	44 618,85	35 456,13	201 530,97	177 950,81
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä	1 081 548,29	1 097 390,90	911 220,03	930 467,18
Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	0,00	29 816,18	0,00	29 816,18
Fuusiotappiot	0,00	0,00	0,00	0,00
Viranomaismaksut	739 206,63	587 736,75	736 206,64	584 736,73
Muut	2 067 959,65	1 618 267,27	2 070 959,63	1 712 645,65
Yhteensä	3 933 333,42	3 368 667,23	3 919 917,27	3 435 616,55

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

2021

Konserni

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

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

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä
Muista
Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
372 539,58	0,00	372 539,58
0,00	-6 232,37	-6 232,37
0,00	0,00	0,00
959 822,50	0,00	959 822,50
0,00	-49 230,54	-49 230,54
1 332 362,08	-55 462,91	1 276 899,17
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
1 332 362,08	-55 462,91	1 276 899,17

2021**Pankki**

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

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

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot

Tytär- omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
372 539,58	0,00	372 539,58
0,00	-6 232,37	-6 232,37
		0,00
959 822,50		959 822,50
	-49 230,54	-49 230,54
1 332 362,08	-55 462,91	1 276 899,17
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
1 332 362,08	-55 462,91	1 276 899,17

2020**Konserni**

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

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

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	573 060,43	573 060,43
1 100 420,74	0,00	1 100 420,74
0,00	-2 192,38	-2 192,38
0,00	0,00	0,00
1 023 311,49	0,00	1 023 311,49
0,00	-72 677,95	-72 677,95
2 123 732,23	498 190,10	2 621 922,33
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
2 123 732,23	498 190,10	2 621 922,33

2020**Pankki**

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

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

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot

Tytär- omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	573 060,43	573 060,43
1 100 420,74	0,00	1 100 420,74
0,00	-2 192,38	-2 192,38
0,00	0,00	0,00
1 023 311,49	0,00	1 023 311,49
0,00	-72 677,95	-72 677,95
2 123 732,23	498 190,10	2 621 922,33
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
2 123 732,23	498 190,10	2 621 922,33

13. Saamiset luottolaitoksilta

	Konserni		Pankki	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Vaadittaessa maksettavat				
Talletukset	433 268,24	9 371 650,91	433 268,23	9 371 650,91
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	433 268,24	9 371 650,91	433 268,23	9 371 650,91
Muut kuin vaadittaessa maksettavat				
Keskuspankeilta	0,00	0,00	0,00	0,00
Luottolaitoksilta				
Talletukset	566 606 931,70	482 087 932,02	566 606 931,71	482 087 931,98
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	566 606 931,70	482 087 932,02	566 606 931,71	482 087 931,98
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	567 040 199,94	491 459 582,93	567 040 199,94	491 459 582,89
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Yritykset ja asuntoyhteisöt	419 935 535,65	25 888,75	388 651 776,16	2 483 708,64
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	51 266,41	0,00	19 904,54	0,00
Julkisyhteisöt	42 922 954,23	3 730,39	38 599 497,08	7 239,49
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	11 275 651,34	672,31	10 766 291,27	122 809,89
Kotitaloudet	889 382 081,71	3 894 634,49	849 868 165,64	3 639 836,40
Ulkomaat	701 376,25	148 822,34	882 449,55	50 252,03
Yhteensä	1 364 268 865,59	4 073 748,28	1 288 788 084,24	6 303 846,45
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	0,00		0,00	

	Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2021		Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020
31.12.2021		31.12.2020	
419 935 535,65	25 888,75	388 651 776,16	2 483 708,64
51 266,41	0,00	19 904,54	0,00
42 922 954,23	3 730,39	38 599 497,08	7 239,49
11 275 651,34	672,31	10 766 291,27	122 809,89
889 382 081,71	3 894 634,49	849 868 165,64	3 639 836,40
701 376,25	148 822,34	882 449,55	50 252,03
1 364 268 865,59	4 073 748,28	1 288 788 084,24	6 303 846,45
0,00		0,00	

Pankki**Luotonanto ja takaussaamiset sektoreittain**

Yritykset ja asuntoyhteisöt	422 132 403,10	2 628 526,49	391 254 299,45	2 483 708,64
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	51 266,41	0,00	19 904,54	0,00
Julkisyhteisöt	42 922 954,23	3 730,39	38 599 497,08	7 239,49
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	11 275 651,34	672,31	10 766 291,27	122 809,89
Kotitaloudet	889 382 081,71	3 894 634,49	849 868 165,64	3 639 836,40
Ulkomaat	701 376,25	148 822,34	882 449,55	50 252,03
Yhteensä	1 366 465 733,04	6 676 386,02	1 291 390 607,53	6 303 846,45
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	0,00		0,00	

	Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2021		Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020
31.12.2021		31.12.2020	
422 132 403,10	2 628 526,49	391 254 299,45	2 483 708,64
51 266,41	0,00	19 904,54	0,00
42 922 954,23	3 730,39	38 599 497,08	7 239,49
11 275 651,34	672,31	10 766 291,27	122 809,89
889 382 081,71	3 894 634,49	849 868 165,64	3 639 836,40
701 376,25	148 822,34	882 449,55	50 252,03
1 366 465 733,04	6 676 386,02	1 291 390 607,53	6 303 846,45
0,00		0,00	

15. Leasingkohteet

	Konserni		Pankki	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Ennakkomaksut	0,00	0,00	0,00	0,00
Koneet ja kalusto	0,00	0,00	0,00	0,00
Kiinteä omaisuus ja rakennukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muu omaisuus	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

16. Saamistodistukset

Konserni

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2021

	31.12.2021		31.12.2020
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä
			Saamistodistukset yhteensä
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	0,00
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muilta	4 499 298,46	5 621 070,48	10 120 368,94
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	4 499 298,46	5 299 892,74	9 799 191,20
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	4 499 298,46	2 200 000,00	6 699 298,46
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	3 099 892,74	3 099 892,74
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	0,00	321 177,74	321 177,74
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	321 177,74	321 177,74
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	1 001 093,50
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	321 177,74	321 177,74
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	321 177,74	321 177,74
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellut rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	4 499 298,46	5 621 070,48	10 120 368,94

Pankki

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2021

	31.12.2021		31.12.2020
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä
			Saamistodistukset yhteensä
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	0,00
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muilta	4 499 298,46	5 621 070,48	10 120 368,94
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	4 499 298,46	5 299 892,74	9 799 191,20
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	4 499 298,46	2 200 000,00	6 699 298,46
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	3 099 892,74	3 099 892,74
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	0,00	321 177,74	321 177,74
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	321 177,74	321 177,74
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	1 001 093,50

[illegible]

Konserni

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
12 kk	Koko voimassaoloaika	Koko voimassaoloaika	
386 102,64	565 069,33	5 380 364,20	6 331 536,17
-13 172,26	211 888,57	0,00	198 716,31
-25 882,82	0,00	829 819,86	803 937,04
4 884,39	-38 126,37	0,00	-33 241,98
0,00	-38 743,23	397 509,98	358 766,75
0,00	21 688,70	-143 910,06	-122 221,36
356,51	0,00	-49 498,53	-49 142,02
83 180,71	33 590,15	78 902,09	195 672,95
-73 649,78	-45 880,14	-250 019,08	-369 549,00
-123 308,28	-238 379,41	377 222,44	15 534,75
17 779,46	49 751,34	0,00	67 530,80
0,00	0,00	-699 704,94	-699 704,94
0,00	0,00	0,00	0,00
-129 812,07	-44 210,39	540 321,76	366 299,30
256 290,57	520 858,94	5 920 685,96	6 697 835,47

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
12 kk	Koko voimassaoloaika	Koko voimassaoloaika	
386 102,64	565 069,33	5 380 364,20	6 331 536,17
-13 172,26	211 888,57	0,00	198 716,31
-25 882,82	0,00	829 819,86	803 937,04
4 884,39	-38 126,37	0,00	-33 241,98
0,00	-38 743,23	397 509,98	358 766,75
0,00	21 688,70	-143 910,06	-122 221,36
356,51	0,00	-49 498,53	-49 142,02
83 180,71	33 590,15	78 902,09	195 672,95
-73 649,78	-45 880,14	-250 019,08	-369 549,00
-123 308,28	-238 379,41	377 222,44	15 534,75
17 779,46	49 751,34	0,00	67 530,80
0,00	0,00	-699 704,94	-699 704,94
0,00	0,00	0,00	0,00
-129 812,07	-44 210,39	540 321,76	366 299,30
256 290,57	520 858,94	5 920 685,96	6 697 835,47

Konserni

Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2020

Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2020 sulautuneet pankit

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

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset
Muut oikaisut

Nettotulosvaikutus yhteensä

Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
12 kk	Koko voimassaoloaika	Koko voimassaoloaika	
349 511,34	672 045,57	3 380 055,53	4 401 612,44
2 562,88	21 548,61	626 887,09	650 998,58
-9 346,15	107 049,10	0,00	97 702,95
-2 943,60	0,00	381 862,01	378 918,41
8 439,46	-200 467,92	0,00	-192 028,46
0,00	-181 585,92	1 588 129,12	1 406 543,20
0,00	4 143,90	-35 992,27	-31 848,37
3 584,39	0,00	-41 391,38	-37 806,99
95 282,37	84 348,01	299 788,92	479 419,30
-132 264,82	-47 695,32	-93 850,87	-273 811,01
91 459,73	163 610,60	541 842,51	796 912,84
-47 872,68	-57 888,15	-8 061,10	-113 821,93
0,00	-39,15	-1 258 905,36	-1 258 944,51
0,00	0,00	0,00	0,00
6 338,70	-128 523,85	1 373 423,58	1 251 235,43
358 412,92	565 070,33	5 380 366,20	6 303 846,45

Pankki

Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2020

Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2020 sulautuneet pankit

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

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset
Muut oikaisut

Nettotulosvaikutus yhteensä

Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2020

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
12 kk	Koko voimassaoloaika	Koko voimassaoloaika	
349 511,34	672 045,57	3 380 055,53	4 401 612,44
2 562,88	21 548,61	626 887,09	650 998,58
-9 346,15	107 049,10	0,00	97 702,95
-2 943,60	0,00	381 862,01	378 918,41
8 439,46	-200 467,92	0,00	-192 028,46
0,00	-181 585,92	1 588 129,12	1 406 543,20
0,00	4 143,90	-35 992,27	-31 848,37
3 584,39	0,00	-41 391,38	-37 806,99
95 282,37	84 348,01	299 788,92	479 419,30
-104 575,10	-47 695,32	-93 850,87	-246 121,29
91 459,73	163 610,60	541 842,51	796 912,84
-47 872,68	-57 888,15	-8 061,10	-113 821,93
0,00	-39,15	-1 258 905,36	-1 258 944,51
0,00	0,00	0,00	0,00
34 028,42	-128 524,85	1 373 421,58	1 278 925,15
386 102,64	565 069,33	5 380 364,20	6 331 536,17

18. Osakkeet ja osuudet

31.12.2021

Konserni

Osakkeet ja osuudet

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

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
0,00	377 332,92	377 332,92	0,00
0,00	377 332,92	377 332,92	0,00
0,00	148 506 638,65	148 506 638,65	0,00
0,00	706 259,86	706 259,86	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	149 590 231,43	149 590 231,43	0,00

Pankki

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteyssyötösosakkeet
Tytäryritysosakkeet
Yhteensä

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
0,00	377 332,92	377 332,92	0,00
0,00	377 332,92	377 332,92	0,00
0,00	148 464 914,05	148 464 914,05	0,00
0,00	706 259,86	706 259,86	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	149 548 506,83	149 548 506,83	0,00

31.12.2020

Konserni

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteyssyötösosakkeet
Tytäryritysosakkeet
Yhteensä

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
0,00	197 373,00	197 373,00	0,00
0,00	197 373,00	197 373,00	0,00
0,00	148 506 638,65	148 506 638,65	0,00
	664 858,10	664 858,10	0,00
	41 401,76	41 401,76	0,00
0,00	149 410 271,51	149 410 271,51	0,00

Pankki

31.12.2020

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteyssyötösosakkeet
Tytäryritysosakkeet
Yhteensä

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
0,00	197 373,00	197 373,00	0,00
0,00	197 373,00	197 373,00	0,00
0,00	148 464 914,05	148 464 914,05	0,00
0,00	664 858,10	664 858,10	0,00
0,00	41 401,76	41 401,76	0,00
0,00	149 368 546,91	149 368 546,91	0,00

19. Johdannaissopimukset

Konserni

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2021

Korkojohdannaiset

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

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
468 284 619,66	3 230 600,32	5 225 799,31
100 745 708,11	0,00	2 950 616,06
100 745 708,11	0,00	2 950 616,06
0,00	0,00	0,00
367 538 911,55	3 230 600,32	2 275 183,25
112 950 000,00	3 230 600,32	-0,01
0,00	0,00	0,00
	3 230 600,32	5 225 799,31

Korkojohdannaiset

Terminisopimukset
Optiosopimukset
Ostetut
Asetetut
Koronvaihtosopimukset
Muut swap -sopimukset

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	Yhteensä
265 477 107,10	123 214 051,31	72 634 754,29	6 958 706,96	468 284 619,66
				0,00
888 195,55	54 714 051,31	38 184 754,29	6 958 706,96	100 745 708,11
888 195,55	54 714 051,31	38 184 754,29	6 958 706,96	100 745 708,11
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
264 588 911,55	68 500 000,00	34 450 000,00	0,00	367 538 911,55
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2021**Korkojohdannaiset**

Terminisopimukset
 Optiosopimukset
 Ostetut
 Asetetut
 Koronvaihtosopimukset

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00

Korkojohdannaiset

Terminisopimukset
 Optiosopimukset
 Ostetut
 Asetetut
 Koronvaihtosopimukset

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	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

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisten sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisten sopimusten osalta ostetun valuutan

tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisten sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä.

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Pankki**Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2021****Korkojohdannaiset**

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

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
468 284 619,66	3 230 600,32	5 225 799,31
100 745 708,11	0,00	2 950 616,06
100 745 708,11		2 950 616,06
367 538 911,55	3 230 600,32	2 275 183,25
112 950 000,00	3 230 600,32	-0,01
	3 230 600,32	5 225 799,31

Korkojohdannaiset

Terminisopimukset
 Optiosopimukset
 Ostetut
 Asetetut
 Koronvaihtosopimukset
 Muut swap sopimukset

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	Yhteensä
265 477 107,10	123 214 051,31	72 634 754,29	6 958 706,96	468 284 619,66
				0,00
888 195,55	54 714 051,31	38 184 754,29	6 958 706,96	100 745 708,11
888 195,55	54 714 051,31	38 184 754,29	6 958 706,96	100 745 708,11
				0,00
264 588 911,55	68 500 000,00	34 450 000,00		367 538 911,55
				0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2021**Korkojohdannaiset**

Terminisopimukset
 Optiosopimukset
 Ostetut
 Asetetut
 Koronvaihtosopimukset

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00

Korkojohdannaiset

Terminisopimukset
 Optiosopimukset
 Ostetut
 Asetetut
 Koronvaihtosopimukset

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	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

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

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Konserni**Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2020****Korkojohdannaiset**

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

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
423 503 607,34	5 866 383,13	10 079 220,55
104 356 241,13	0,00	5 144 721,15
104 356 241,13	0,00	5 144 721,15
0,00	0,00	0,00
319 147 366,21	5 866 383,13	4 934 499,40
112 950 000,00	5 866 383,13	-0,01
0,00	0,00	0,00
	5 866 383,13	10 079 220,55

Korkojohdannaiset

Terminisopimukset
 Optiosopimukset
 Ostetut
 Asetetut
 Koronvaihtosopimukset
 Muut swap -sopimukset

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	Yhteensä
206 267 366,21	116 500 604,06	96 161 718,14	4 573 918,93	423 503 607,34
				0,00
70 000,00	38 000 604,06	61 711 718,14	4 573 918,93	104 356 241,13
70 000,00	38 000 604,06	61 711 718,14	4 573 918,93	104 356 241,13
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
206 197 366,21	78 500 000,00	34 450 000,00	0,00	319 147 366,21
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2020

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

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

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

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Pankki

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2020

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	423 503 607,34	5 866 383,13	10 079 220,55
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	104 356 241,13	0,00	5 144 721,15
Ostetut	104 356 241,13	0,00	5 144 721,15
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset	319 147 366,21	5 866 383,13	4 934 499,40
josta rahavirran suojaus	112 950 000,00	5 866 383,13	-0,01
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00
Johdannaiset yhteensä		5 866 383,13	10 079 220,55

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	206 267 366,21	116 500 604,06	96 161 718,14	4 573 918,93	423 503 607,34
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	70 000,00	38 000 604,06	61 711 718,14	4 573 918,93	104 356 241,13
Ostetut	70 000,00	38 000 604,06	61 711 718,14	4 573 918,93	104 356 241,13
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset	206 197 366,21	78 500 000,00	34 450 000,00	0,00	319 147 366,21
Muut swap sopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2020

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

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

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

20. Aineettomat hyödykkeet

	Konserni		Pankki	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
ICT - menot	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut kehittämismenot	0,00	0,00	0,00	0,00
Liikearvo	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut aineettomat hyödykkeet	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

Osakkuusyrityksistä johtuva konserniliikearvo ja konsernireservi 31.12.2021

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

Osakkuusyrityksistä johtuvaa konserniliikearvoa ja konsernireserviä ei ole kirjattu taseeseen.

21. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Konserni	Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Käyttöoikeus-omaisuuserät
Hankintameno tilikauden alussa	0,00	4 548 347,32	28 016 119,21	2 785 540,74	95 751,56
+ lisäykset tilikautena	0,00	12 120,00	70 129,57	69 999,99	0,00
- vähennykset tilikautena	0,00	-597 502,03	-58 836,94	-672 945,09	0,00
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00	0,00	
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	0,00	-46 285,28	-1 129 023,28	-336 117,02	-25 098,60
-/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset	0,00	-95 448,58	-478 886,08	0,00	
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	0,00	21 701,11	41 840,94	649 869,09	0,00
- kertyneet poistot tilikauden alussa	0,00	-205 189,03	-2 384 015,27	-2 170 512,14	-37 977,20
- kertyneet arvonalennukset tilik. alussa	0,00	-1 168 417,67	-4 322 897,38	0,00	
+ kertyneet arvonorotukset tilik. alussa	0,00	0,00	0,00	0,00	
+/- tilikauden arvonorotukset/peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00	
= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	0,00	2 469 325,84	19 754 430,77	325 835,57	32 675,76
Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo		1 436 821,07			

Pankki

Hankintameno tilikauden alussa

+ lisäykset tilikautena
- vähennykset tilikautena
+/- siirrot erien välillä
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot
-/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset
- kertyneet poistot tilikauden alussa
- kertyneet arvonalennukset tilik. alussa
+ kertyneet arvonorotukset tilik. alussa
+/- tilikauden arvonorotukset/peruutukset
= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa

Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
0,00	3 234 662,93	22 342 453,53	2 722 393,31
0,00	12 120,00	70 129,57	69 999,99
0,00	-597 502,03	-58 836,94	-672 945,09
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	-465,00	-41 298,00	-336 117,02
0,00	-95 448,58	-478 886,08	0,00
0,00	21 701,11	41 840,94	649 869,09
0,00	-21 236,11	-4 558 433,07	-2 170 512,14
0,00	-1 168 417,67	-8 788 289,75	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	1 385 414,65	8 528 680,20	262 688,14

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

1 436 821,07

22. Muut varat

	Konserni		Pankki	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Maksujenvälityssaamiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	1 046 398,02	1 071 723,17	1 046 398,02	1 071 723,17
Yhteensä	1 046 398,02	1 071 723,17	1 046 398,02	1 071 723,17

23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	Konserni		Pankki	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Korot				
Korkosaamiset	3 257 206,49	3 302 930,69	3 257 206,48	3 302 930,68
Maksetut korkoennakot	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	3 257 206,49	3 302 930,69	3 257 206,48	3 302 930,68
Muut				
Muut maksetut ennakkomaksut	6 927,58	1 498,09	6 927,59	1 498,09
Muut siirtosaamiset	1 000 242,42	114 647,54	995 318,60	104 865,75
Yhteensä	1 007 170,00	116 145,63	1 002 246,19	106 363,84
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä	4 264 376,49	3 419 076,32	4 259 452,67	3 409 294,52

24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

31.12.2021

Konserni

Jaksotuseroista

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat
Konserniyritysten omiin taseisiin perustuvat
Laskennalliset verosaamiset
Laskennalliset verovelat
Netto

1 499 508,54
0,00
1 499 508,54

Muista väliaikaisista eroista

Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat
Konserniyritysten omiin taseisiin perustuvat
Laskennalliset verosaamiset
Laskennalliset verovelat
Netto

0,00
683 567,07
-683 567,07

Yhteensä

Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat
	10 625 715,10
0,00	0,00
1 499 508,54	0,00
-14 388,70	
0,00	683 567,07
1 485 119,84	11 309 282,17

Konsernituloslaskelmaan merkitty laskennallisen verovelan muutos muodostuu seuraavista eristä:

Tilinpäättösiirtoihin perustuvat
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat
Konserniyritysten omiin tuloslaskelmiin perustuvat
Yhteensä

-724 998,90
3 622,81
82 422,67
-638 953,42

Konsernitaseessa kertynyt poistoero ja verotusperusteiset varaukset on jaettu omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan. Omaan pääomaan siirretty osuus on 42 502 860,41 euroa.

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

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat oman pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatusta eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin. Lisäksi muista väliaikaisista eroista johtuvina laskennallisina veroina esitetään IFRS 16- standardin soveltamisesta 1.1.2020 ja IFRS 9- siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verot.

Arvonkorotukset 31.12.2021

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia
Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituksivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi

Pankki

Jaksotuseroista
Muista väliaikaisista eroista
Yhteensä

Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat	Netto
1 499 508,54	0,00	1 499 508,54
0,00	683 567,07	-683 567,07
1 499 508,54	683 567,07	815 941,47

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

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

Arvonkorotukset 31.12.2021

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia
Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituksivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi

0,00
0,00

Tilinpäättösiirtojen kertymä

Poistoero
Verotusperusteiset varaukset
Yhteensä

Tasearvo	Lask. verovelka	Netto
0,00	0,00	0,00
53 182 786,21	10 636 557,24	42 546 228,97
53 182 786,21	10 636 557,24	42 546 228,97

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

25. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Konserni

Sijoitustodistukset
Joukkovelkakirjalainat
Muut
Yhteensä

Kirjanpitoarvo 31.12.2021	Nimellisarvo 31.12.2021	Kirjanpitoarvo 31.12.2020	Nimellisarvo 31.12.2020
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00

Pankki

Sijoitustodistukset
Joukkovelkakirjalainat
Muut
Yhteensä

Kirjanpitoarvo 31.12.2021	Nimellisarvo 31.12.2021	Kirjanpitoarvo 31.12.2020	Nimellisarvo 31.12.2020
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00

26. Muut velat

Arvopapereiden ostovelat
Maksujenvälitysvelat
Vuokrasopimusvelat
Muut
Yhteensä

Konserni		Pankki	
31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
0,00	0,00	0,00	0,00
2 615 607,10	3 199 121,36	2 615 607,08	3 199 121,36
234 649,85	348 370,40		
1 152 619,18	2 930 986,60	1 146 330,80	2 930 098,38
4 002 876,13	6 478 478,36	3 761 937,88	6 129 219,74

27. Pakolliset varaukset

31.12.2021

Konserni

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

Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
0,00	0,00	0,00	0,00	77 170,82	77 170,82
				0,00	0,00
				0,00	0,00
				17 098,37	17 098,37
0,00	0,00	0,00	0,00	60 072,45	60 072,45

31.12.2021

Pankki

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

Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
0,00	0,00	0,00	0,00	77 170,82	77 170,82
					0,00
					0,00
				17 098,37	17 098,37
0,00	0,00	0,00	0,00	60 072,45	60 072,45

31.12.2020

Konserni

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

Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
0,00	0,00	0,00	0,00	94 382,18	94 382,18
				0,00	0,00
				0,00	0,00
				17 211,38	17 211,38
0,00	0,00	0,00	0,00	77 170,80	77 170,80

Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
0,00	0,00	0,00	0,00	94 382,18	94 382,18
					0,00
					0,00
				17 211,36	17 211,36
0,00	0,00	0,00	0,00	77 170,82	77 170,82

	Konserni		Pankki	
Korot	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Korkovelat	1 315 002,35	1 957 100,39	1 315 002,33	1 957 100,38
Saadut korkoennakot	12 858,22	15 044,77	12 858,22	15 044,78
Yhteensä	1 327 860,57	1 972 145,16	1 327 860,55	1 972 145,16
Muut				
Muut saadut ennakkomaksut	5 893,38	119 672,52	5 893,39	113 049,12
Muut siirtovelat	5 875 809,06	5 401 895,71	5 851 988,05	5 378 374,69
Yhteensä	5 881 702,44	5 521 568,23	5 857 881,44	5 491 423,81
Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä	7 209 563,01	7 493 713,39	7 185 741,99	7 463 568,97

31.12.2021	31.12.2020
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

[illegible][illegible]

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

Pankki

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Pääomalainat
Muut
Yhteensä

31.12.2021	31.12.2020
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportin 2021 liitetiedossa 1.Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

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

31.12.2021

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

31.12.2020

Velka	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä

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

30. Oma pääoma**31.12.2021****Konserni****Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä**

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
	292 199 641,03	15 367 895,87	-6 393 539,91	0,00	301 173 996,99
Osuuspääoma	53 247 700,00	4 138 300,00	-2 151 700,00	0,00	55 234 300,00
Jäsenosuudet	4 975 100,00	138 300,00	-105 700,00	0,00	5 007 700,00
Tuotto-osuudet	48 272 600,00	4 000 000,00	-2 046 000,00	0,00	50 226 600,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Muut sidotut rahastot	23 018 068,81	527 156,57	-2 635 782,82	0,00	20 909 442,56
Vararahasto	18 324 962,31		0,00		18 324 962,31
Käyvän arvon rahasto	4 693 106,50	527 156,57	-2 635 782,82		2 584 480,25
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	39 881 386,89		-401 248,28		39 480 138,61
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	168 905 124,15		-1 671 325,82		167 233 798,33
Tilikauden voitto tai tappio		10 702 439,30	0,00		10 702 439,30
Vähemmistön osuus pääomasta	7 147 361,18		466 517,01		7 613 878,19

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	4 693 106,50	527 156,57	2 635 782,82	0,00	2 584 480,25
Rahavirran suojaus	5 866 383,15	0,00	2 635 782,82	0,00	3 230 600,33
lask. verot	-1 173 276,65	527 156,57	0,00		-646 120,08
Yhteensä	4 693 106,50	527 156,57	2 635 782,82	0,00	2 584 480,25

31.12.2021**Pankki**

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	242 039 505,95	12 882 585,52	-6 353 171,28	0,00	248 568 920,19
Osuuspääoma	53 247 700,00	4 138 300,00	-2 151 700,00	0,00	55 234 300,00
Jäsenosuudet	4 975 100,00	138 300,00	-105 700,00	0,00	5 007 700,00
Tuotto-osuudet	48 272 600,00	4 000 000,00	-2 046 000,00	0,00	50 226 600,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	23 018 068,81	527 156,56	-2 635 782,81	0,00	20 909 442,56
Vararahasto	18 324 962,31				18 324 962,31
Käyvän arvon rahasto	4 693 106,50	527 156,56	-2 635 782,81		2 584 480,25
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	39 480 138,61				39 480 138,61
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	126 293 598,53		-1 565 688,47		124 727 910,06
Tilikauden voitto tai tappio		8 217 128,96	0,00		8 217 128,96

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päättyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	4 693 106,50	527 156,56	2 635 782,81	0,00	2 584 480,25
Rahavirran suojaus	5 866 383,15	0,00	2 635 782,81	0,00	3 230 600,34
laskennalliset verot	-1 173 276,65	527 156,56	0,00		-646 120,09
Yhteensä	4 693 106,50	527 156,56	2 635 782,81	0,00	2 584 480,25

31.12.2020

Konserni

Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
	267 090 898,71	23 766 773,07	-2 777 160,00	3 688 280,97	291 768 792,76
Osuuspääoma	51 067 100,00	4 658 800,00	-2 478 200,00	0,00	53 247 700,00
Jäsenosuudet	4 681 600,00	391 400,00	-97 900,00	0,00	4 975 100,00
Tuotto-osuudet	46 385 500,00	4 267 400,00	-2 380 300,00	0,00	48 272 600,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Muut sidotut rahastot	18 215 971,65	5 071 457,16	-269 360,00	0,00	23 018 068,81
Vararahasto	14 600 305,13	3 724 657,18	0,00		18 324 962,31
Käyvän arvon rahasto	3 615 666,52	1 346 799,98	-269 360,00		4 693 106,50
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	38 525 908,58	1 355 478,31		-401 248,28	39 480 138,61
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	152 217 838,17	3 188 265,99	100 087,14	4 089 529,25	159 595 720,55
Tilikauden voitto tai tappio		9 409 490,75	-129 687,14		9 279 803,61
Vähemmistön osuus pääomasta	7 064 080,36	83 280,82			7 147 361,18

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päättyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	3 743 654,25	1 186 815,32	237 363,07	0,00	4 693 106,50
Rahavirran suojaus	4 679 567,83	1 186 815,32	0,00	0,00	5 866 383,15
lask. verot	-935 913,58	0,00	237 363,07		-1 173 276,65
Yhteensä	3 743 654,25	1 186 815,32	237 363,07	0,00	4 693 106,50

31.12.2020

Pankki

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	219 113 536,49	27 152 889,20	-4 226 919,74	0,00	242 039 505,95
Osuuspääoma	51 067 100,00	4 658 800,00	-2 478 200,00	0,00	53 247 700,00
Jäsenosuudet	4 681 600,00	391 400,00	-97 900,00	0,00	4 975 100,00
Tuotto-osuudet	46 385 500,00	4 267 400,00	-2 380 300,00		48 272 600,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	18 215 971,65	5 071 457,16	-269 360,00	0,00	23 018 068,81
Vararahasto	14 600 305,13	3 724 657,18			18 324 962,31
Käyvän arvon rahasto	3 615 666,52	1 346 799,98	-269 360,00		4 693 106,50
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	38 525 908,58	954 230,03			39 480 138,61
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	111 304 556,26	7 868 123,62	-1 479 359,74		117 693 320,14
Tilikauden voitto tai tappio		8 600 278,39	0,00		8 600 278,39

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	3 743 654,25	1 186 815,32	237 363,07	0,00	4 693 106,50
Rahavirran suojaus	4 679 567,83	1 186 815,32	0,00	0,00	5 866 383,15
laskennalliset verot	-935 913,58	0,00	237 363,07		-1 173 276,65
Yhteensä	3 743 654,25	1 186 815,32	237 363,07	0,00	4 693 106,50

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

Oma pääoma 31.12.2021

Sidottu oma pääoma

Vapaa oma pääoma

Oma pääoma yhteensä

Konserni	Pankki
76 143 742,56	76 143 742,56
217 416 376,24	172 425 177,63
293 560 118,80	248 568 920,19

Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2021

Vapaa oma pääoma

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

Voitonjakokelpoiset varat

Konserni	Pankki
217 416 376,24	172 425 177,63
0,00	0,00
42 549 523,33	22 550,00
174 866 852,91	172 402 627,63

32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2021

Konserni

	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Jäljellä oleva juoksuaika					
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-					
todistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	187 540 199,94	240 500 000,00	4 000 000,00	135 000 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	36 065 105,95	406 806 758,29	97 700 890,54	401 570 544,66	422 125 566,15
Saamistodistukset	4 499 298,46	2 421 177,74	3 199 892,74	0,00	0,00
Velat luottolaitoksille	32 387 862,57	204 650 000,00	750 000,00	80 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 478 725 143,86	27 500,00	-48 144,99	66 307,64	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etu oikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Johdannaissopimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 20. Johdannaissopimukset

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

Pankki

Jäljellä oleva juoksuaika	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-					
todistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	187 540 199,94	240 500 000,00	4 000 000,00	135 000 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	36 065 105,95	406 806 758,29	99 897 757,99	401 570 544,66	422 125 566,15
Saamistodistukset	4 499 298,46	2 421 177,74	3 199 892,74	0,00	0,00
Velat luottolaitoksille	32 387 862,57	204 650 000,00	750 000,00	80 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 478 725 143,86	27 500,00	23 793,06	66 307,64	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Johdannaissopimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 20. Johdannaissopimukset
Muut kuin määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

33a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2021
Konserni

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Konsernin saamiset osakkuusyrityksiltä ja velat osakkuusyrityksille
Saamiset luottolaitoksilta	566 606 931,71	433 268,23	567 040 199,94	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 364 268 865,59	0,00	1 364 268 865,59	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-				
todistukset ja muut saamistodistukset	10 120 368,94	0,00	10 120 368,94	
Johdannaissopimukset	3 230 600,32	0,00	3 230 600,32	
Muu omaisuus	179 395 104,50	0,00	179 395 104,50	
Velat luottolaitoksille	317 787 862,57	0,00	317 787 862,57	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 478 338 145,17	432 661,34	1 478 770 806,51	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	
Johdannaissopimukset ja kaupankäynti-				
tarkoituksessa pidettävät velat	5 225 799,31	0,00	5 225 799,31	
Velat, joilla huonompi etuoikeus	0,00	0,00	0,00	
Muut velat	21 096 673,92	0,00	21 096 673,92	

Pankki

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Josta	
				Tytäryrityksiltä	Osakkuus-yrityksiltä
Saamiset luottolaitoksilta	566 606 931,71	433 268,23	567 040 199,94	0,00	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 366 465 733,04	0,00	1 366 465 733,04	71 938,05	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-					
todistukset ja muut saamistodistukset	10 120 368,94	0,00	10 120 368,94		
Johdannaissopimukset	3 230 600,32	0,00	3 230 600,32		
Muu omaisuus	167 758 962,92	0,00	167 758 962,92		
Velat luottolaitoksille	317 787 862,57	0,00	317 787 862,57		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 478 410 083,22	432 661,34	1 478 842 744,56	2 196 867,45	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00		
Johdannaissopimukset ja kaupankäynti-					
tarkoituksessa pidettävät velat	5 225 799,31	0,00	5 225 799,31		
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00		
Muut velat	11 007 752,32	0,00	11 007 752,32		

33b.Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2021

	Konserni		Pankki	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	1 911 830,62	1 911 830,62	1 911 830,62	1 911 830,62
Saamiset luottolaitoksilta	567 040 199,94	567 040 199,94	567 040 199,94	567 040 199,94
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 364 268 865,59	1 364 268 865,59	1 366 465 733,04	1 366 465 733,04
Saamistodistukset	10 120 368,94	10 185 917,34	10 120 368,94	10 185 917,34
Osakkeet ja osuudet	148 883 971,57	148 883 971,57	148 842 246,97	148 842 246,97
Johdannaissovimukset	3 230 600,32	3 230 600,32	3 230 600,32	3 230 600,32
Yhteensä	2 095 455 836,98	2 095 521 385,38	2 097 610 979,83	2 097 676 528,23
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	317 787 862,57	317 787 862,57	317 787 862,57	317 787 862,57
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 478 770 806,51	1 478 770 806,51	1 478 842 744,56	1 478 842 744,56
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissovimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	5 225 799,31	5 225 799,31	5 225 799,31	5 225 799,31
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 801 784 468,39	1 801 784 468,39	1 801 856 406,44	1 801 856 406,44

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Konserni	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	148 842 246,97	148 842 246,97
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)	0,00	3 230 600,32	0,00	3 230 600,32
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)	0,00	5 225 799,31	0,00	5 225 799,31

Pankki	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	148 842 246,97	148 842 246,97
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)	0,00	3 230 600,32	0,00	3 230 600,32
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)	0,00	5 225 799,31	0,00	5 225 799,31

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2021	148 983 464,79
siirrot tasoon 3	0,00
siirrot tasosta 3	0,00
muu muutos	-141 217,82
Päättävä tase 31.12.2021	148 842 246,97

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

Hierarkiatasoon 1 ryhmitellyt erät koostuvat pörseissä listatuista osakkeista, noteeratuista yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten velkapapereista sekä pörssi johdannaisista. 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 arvostuspäivänä vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen tasoryhmään sisällytetään sijoitukset OP Osuuskunnan jäsen- ja lisäosuuksiin. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

33c. Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2021**Konserni**

	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
Rahoitusvarat					
Käteiset varat	1 911 830,62	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	567 040 199,94	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 364 268 865,59	0,00	0,00	0,00	0,00
Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset	9 799 191,20	0,00	321 177,74	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	148 506 638,65	377 332,92	0,00	0,00
Johdannaissoimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	3 230 600,32
Yhteensä	1 943 020 087,35	148 506 638,65	698 510,66	0,00	3 230 600,32
Rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille	317 787 862,57	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 478 770 806,51	0,00	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissoimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	5 225 799,31
Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vuokrasopimusvelat	234 649,85				
Yhteensä	1 796 558 669,08	0,00	0,00	0,00	5 225 799,31

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja 283 900 000,00 euroa.

Pankki

	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
Rahoitusvarat					
Käteiset varat	1 911 830,62	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	567 040 199,94	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 366 465 733,04	0,00	0,00	0,00	0,00
Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset	9 799 191,20	0,00	321 177,74	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	148 464 914,05	377 332,92	0,00	0,00
Johdannaissoimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	3 230 600,32
Yhteensä	1 945 216 954,80	148 464 914,05	698 510,66	0,00	3 230 600,32
Rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille	317 787 862,57	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 478 842 744,56	0,00	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissoimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	5 225 799,31
Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 796 630 607,13	0,00	0,00	0,00	5 225 799,31

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja 283 900 000,00 euroa.

34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2021**Konserni****Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

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

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

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

Annetut vakuudet yhteensä

Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	314 203 374,59	314 203 374,59
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	314 203 374,59	314 203 374,59

Pankki**Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

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

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

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

Annetut vakuudet yhteensä

Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	314 203 374,59	314 203 374,59
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	314 203 374,59	314 203 374,59

35. Lisäeläketurva

Lisäeläketurvan järjestämisestä tilikauden aikana aiheutunut eläkemenon määrä

Konserni	Pankki
0,00	0,00

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

Konserniyhtiöiden eläketurva on järjestetty eläkevakuutuksella.

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

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

31.12.2021**Pankki**

122 222,80
122 909,60
0,00
245 132,40

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

Konserni

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

Taseeseen sisältyvät vuokrasopimusvelat, maturiteettijakauma**31.12.2021****Konserni**

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

Yhteensä

117 872,07
49 122,07
35 806,00
0,00
0,00
202 800,14

Maturiteettijakauma on diskonttaamaton, kirjanpitoarvo diskontattu.

37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Konserni

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi
annetut sitoumukset

Takaukset

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat
sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

josta luottolupaukset

Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
0,00	0,00	262 051 634,07	262 051 634,07
0,00	0,00	43 005 002,82	43 005 002,82
0,00	0,00	43 005 002,82	43 005 002,82
0,00	0,00	219 046 631,25	219 046 631,25
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	219 046 631,25	219 046 631,25
0,00	0,00	218 952 631,25	218 952 631,25

Pankki

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi
annetut sitoumukset

Takaukset

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat
sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

josta luottolupaukset

Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
0,00	0,00	262 051 634,07	262 051 634,07
0,00	0,00	43 005 002,82	43 005 002,82
0,00	0,00	43 005 002,82	43 005 002,82
0,00	0,00	219 046 631,25	219 046 631,25
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	219 046 631,25	219 046 631,25
0,00	0,00	218 952 631,25	218 952 631,25

38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

31.12.2021

Pankki on velvollinen tarkistamaan vuonna 2013 ja sen jälkeen valmistuneista kiinteistöinvestoinneista tekemiään alv-vähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee 10 vuoden tarkistusjakson aikana. Viimeiset tarkistusvuodet ovat 2022-2030 kiinteistöinvestoinnin valmistumisajankohdasta riippuen.

7 746,37
0,00
0,00
7 746,37

39. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2021

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö

Vakinainen osa-aikainen henkilöstö

Määräaikainen henkilöstö

Yhteensä

Konserni		Pankki	
Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana	Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana
81	-10	81	-10
9	7	9	7
8	-2	8	-2
98	-5	98	-5

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2021

Hallintoneuvoston jäsenet

Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

josta toimitusjohtaja Jaana Reimasto-Heiskaselle maksetut palkat ja palkkiot

sekä luontoisedut

Konserni	Pankki
Palkat ja palkkiot	Palkat ja palkkiot
51 495,00	51 495,00
601 515,57	601 515,57
230 228,12	230 228,12
20 520,00	20 520,00

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 810 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi hänelle ja muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 345 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 1840 euroa kuukaudessa, ja muille jäsenille 495 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille maksetaan kokouspalkkiota 450 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 65 vuotta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti.

Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2021 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahastosta. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2021 yhteensä 568.089,00 euroa (593.377,00). Henkilöstörahastoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2021 on noin 3,00 % (2,50 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2021 kirjattiin henkilöstörahastopalkkioita yhteensä 123.750,22 euroa (86.607,24). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2021

Tilintarkastuksesta
Tilintarkastajan muut lausunnot
Veroneuvonta
Muut palvelut
Yhteensä

Konserni	Pankki
Tilintarkastus- palkkiot	Tilintarkastus- palkkiot
31 232,36	31 232,36
184,56	184,56
0,00	0,00
0,00	0,00
31 416,92	31 416,92

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2021

	Rahalainat 1.1.	Lisäykset	Vähennykset	Rahalainat 31.12.	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset
Hallintoneuvoston jäsenet	2 018 079,88	1 692 483,65	666 782,59	3 043 780,94	237 259,45
Hallituksen jäsenet					
sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 896 013,55	158 611,56	249 591,42	1 805 033,69	56 197,31
Yhteensä	3 914 093,43	1 851 095,21	916 374,01	4 848 814,63	293 456,76

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

Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

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

Tase-erä				Taseen ulkopuoliset sitoumukset
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Saamistodistukset	Osakkeet	Yhteensä	
6 755 444,49	0,00	72 100,00	6 827 544,49	313 456,76
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6 755 444,49	0,00	72 100,00	6 827 544,49	313 456,76

40. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2021

[illegible]

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

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Osakkuusyritykset, joita ei yhdistellä konsernitilinpäätökseen vähäisen merkityksen johdosta				
Yrityksen nimi:	Pohjois-Karjalan Kiinteistöt Oy	49,45 %	2 808 353,61	-53 479,85
Kotipaikka:	Joensuu			
Yrityksen nimi:	Ki Oy Lieksan Liike- ja kulttuurikeskus	49,27 %	4 433 982,99	48 432,81
Kotipaikka:	Lieksa			
Yrityksen nimi:	OP Koti Itä-Suomi Oy LKV	20,40 %	2 282 265,03	862 458,44
Kotipaikka:	Kuopio			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				

Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yhteisyritykset

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Selostus yhteisestä vaikutusvallasta ja henkilöstö keskimäärin

Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu

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

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

42. Notariaattitoiminta

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

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

43. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2021

Jäsenten lukumäärä	48 216
Maksamatta olevat osuusmaksut	0,00
Irtisanotut jäsenosuusmaksut	186 454,88
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut	4 957 300,00

Irtisanotun osuus pääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

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

Vuodelle 2021 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n ja vuodelle 2022 4,45 %:n korkoa, maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

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

Määräaikaiss- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä

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

31.12.2021
96 354,36
0,00
96 354,36
330 569,28

LUETTELO KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

OP RYHMÄN SAP tositelajit ja tositenumerosarjat

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

Merkittävimmät osakirjanpidot:

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

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	TOISTUVA TOSITE	X1	77000001	77999999
	MALLITOSITE	X2	78000001	78999999
	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
	ICT SUPERJAKSOTUS	SF	1000060001	1000069999
	AGIOARVOSTUS MANUAALINEN	SH	1000080001	1000089999
	SALDONSIIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän merkkisten saldojen siirto)	SS	1000090001	1000099999
	ARVONLISÄVERON KORJAUS	SV	1000100000	1000109999
	LOMAPALKKAVARAUS	SL	1000110001	1000119999
	HENKILÖSIVUKULUT	SM	1000120001	1000129999
	IFRS-OVY JA -OPHV -saldonsiirto	SI	1000130001	1000139999
	GE-PALKKIOVARAUS	GK	1000140001	1000149999
	TULOSPALKK. JAKSOTUS	GM	1000150001	1000159999
	RYHMÄKOHT.ARVONALENT	GX	1000180001	1000189999
	PÄIVITT.TOS./OKO PKL	SO	1000200001	1000209999
	ALV-VELOITUS	GZ	1000210001	1000219999
	ALV-SIIIRTO	ST	1000220001	1000229999
	SOS.KULUVELAN SIIIRTO	SR	1000230001	1000239999
	SIIJOM. PÄIVITT./VAR	SP	1000240001	1000249999
	SIIJOM TP PURETT/VAR	SQ	1000250001	1000259999
	LOMAP.VARAUS/KUSTP.S	GF	1000260001	1000269999
	SOS.KULUVELAN SIIIRTO lopullinen	SY	1000270001	1000279999
	KIINTEISTÖSIJ. PÄIV.	SZ	1000280001	1000289999
	KIINTEISTÖSIJ. PURET	SX	1000290001	1000299999
	ELIMINOINTI BALTIA purettava	MB	1000300001	1000309999
	ELIMINOINTI BALTIA ei-purettava	RC	1000310001	1000319999
	PUH.KULUJEN ALV-OIK.	HD	1000320001	1000329999
	SALDONSIIIRTO, EI-PURETTAVA	SJ	1000330001	1000339999
	SALDONSIIIRTO, TEM	SN	1000340001	1000349999
	KIINT YHT AVAAVA TASE	QN	1000360001	1000369999
	SISÄISET TOSITTEET	S1	1000370001	1000379999
	PIVO-LIMIITTI	S2	1000380001	1000389999
	KÄYTTÖOMAISUUS	AA	1010000001	1010999999 RABUCH00 **)
	KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT	AF	1011000001	1011999999 RAPERB00 **)
	KÄYTTÖOMAISUUS VARASTOSALDOK	AG	1012000001	1012999999
	LASKU e-Flow/SAP 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

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminotavat	DG	1031000001	1031999999
	MYNTILASKUN PERUUTUS	DA	1032000001	1032999999
	HYVITYSLAS.MR Ei ELIM.	DH	1033000001	1033999999
	HWITYSLASKUTUS eliminotavat	DI	1034000001	1034999999
	LASKUN MAKSU	DZ	1035000001	1035999999
	HYVITYSLASKUTUS ei eliminotavat	DJ	1036000001	1036999999
	MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminotavat	DS	1037000001	1037999999
	MYNTILASKUTUS eliminotavat	DT	1038000001	1038999999
	MYNTILASKUTUS ei eliminotavat	DU	1039000001	1039999999
	TASAU	MT	1040000001	1040999999
	KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT	FB	1042000001	1042999999
	LUOTTORESKONTRA/KOTIPANKKI	FC	1043000001	1043999999
	JAHA/KOTIPANKKI	FD	1044000001	1044999999
	IFACTOR /OPR	FE	1045000001	1045999999
	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
	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
	TYÖNANTAJAN ST-MAKSU	FX	1070000001	1070999999
	DIME/SIJ.RAHASTOT	GR	1071000001	1071999999
	ANALYSTE	IE	1073000001	1073999999
	MYNTILASKU/KIPINÄ	DB	1074000001	1074999999
	LASKUN MANUMAKS/OPKK	DY	1075000001	1075999999
	TEM MATKALASKUT	MK	1076000001	1076999999
	VIRO MANU PÄIVITT.	JS	1077000001	1077999999
	VIRO MANU TP PYSYVÄ	JV	1078000001	1078999999
	VIRO MANU TP PERUUT.	JX	1079000001	1079999999
	LATVIA MANU PÄIVITT.	JT	1080000001	1080999999
	LATVIA MANU TP PYS.	JY	1081000001	1081999999
	LATVIA MANU TP PER.	JZ	1082000001	1082999999
	LIETTUA MANU PÄIVITT	JU	1083000001	1083999999
	LIETTUA MANU TP PYS.	KB	1084000001	1084999999
	LIETTUA MANU TP PER.	KC	1085000001	1085999999
	LOMAPALKAT, OSTOLASKU	LL	1086000001	1086999999
	LOMAPALKAT, MYNTILASKU	DL	1087000001	1087999999
	JAKSOTUSAJO, SAPin man. jaksotus -toiminto	MA	1088000001	1088999999
	ACQUIRING-PALKKIOT, OR	KY	1089000001	1089999999
	ACQUIRING-PALKKIOT, MR	DE	1090000001	1090999999
	AGIOARVOSTUS	SG	1091000001	1091999999
	ACQUIRING	KQ	1092000001	1092999999
9930004	CAL PÄIVITTÄISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930005	CAL PÄIVITTÄISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930006	CAL PÄIVITTÄISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930007	CAL PÄIVITTÄISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930008	CAL PÄIVITT. TASEEN ULKOP.	RH	1094000001	1094999999
9930106	CAL KK-VAIHTEEN VIENNI	RG	1095000001	1095999999
9930107	CAL KK-VAIHTEEN VIENNI	RG	1095000001	1095999999
9930108	CAL KK-VAIHTEEN TASEEN ULKOP.	RI	1096000001	1096999999
9900048	LISÄOSUUSPÄÄOMA	HB	1097000001	1097999999
	BONUSKERTYMÄ/CLEARING, OR	LK	1098000001	1098999999
	BONUSKERTYMÄ/CLEARING, MR	DK	1099000001	1099999999
9900049	PERINNÄN LIITTYMÄ	HC	1100000001	1100999999
9940004	LJR ANTOLAINAUS	MC	1101000001	1101999999
990053	Banksyst päivittäiset	JD	1102000001	1102999999
990064	BLV PÄIVITTÄISET	JM	1103000001	1103999999
990067	BLT PÄIVITTÄISET	JP	1104000001	1104999999
			1159000001	1169000000
	Banksyst päivittäiset	JD	1163000001	1164999999
	BLV PÄIVITTÄISET	JM	1165000001	1166999999
	BLT PÄIVITTÄISET	JP	1167000001	1169999999
	Bonuskäyttö toinen op, MR	DO	1105000001	1105999999
	Bonuskäyttö toinen op, OR	LO	1106000001	1106999999
	Equens/Debit-kortit	HF	1107000001	1107999999
	Ariba tilaus eliminotava	LU	1108000001	1108999999
	Ariba ei tilausta eliminotava	LV	1109000001	1109999999
	Ariba tilaus ei-eliminotava	LX	1110000001	1110999999
	Ariba ei tilausta ei-eliminotava	LY	1111000001	1111999999
	Ariba peruutustosite	LZ	1112000001	1112999999
	ACQUIRING/HALTI	HG	1113000001	1113999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
9900051	SAANA/M2	HJ	1114000001	1114999999
	VAM päivittäiset	HK	1115000001	1115999999
	VAM kk-vaihe	HL	1116000001	1116999999
	Oma Kehittäminen	R1	1124000001	1124999999
	OP Laskulaina	HP	1125000001	1125999999
	OPF Maksuliikenne	HQ	1154000001	1154999999
	TAGETIK	T1	1155000001	1155999999
	AFI kirjaus GL:ään	AX	1156000001	1156999999
	Debit siirto	HU	1157000001	1158999999
	FNZ- PALKK.PAL/OP-RAH	IC	1158000001	1158999999
9900053	Lowell	HX	1160000001	1160999999
	Guidewire	GW	1161000001	1161999999
	RI IFRS17	M1	1162000001	1162999999
	Modular luottoresk	HY	1170000001	1170999999
	Automatia/CaaS	HZ	1171000001	1171999999
	OPF Ulkomaan maksut	HS	1172000001	1172999999
	Lowell/manuaalinen	HR	1173000001	1173999999
	TEKNINEN FD EI ELIM.	Z9	2010000001	2010999999
	KASSAKP. LIITT./OPHV	NA	3010000001	3010999999
	HK KORVAUS KKP./OPHV	NB	3011000001	3011999999
	OIVA KON./OPHV	NC	3012000001	3012999999
	TUOTTOTURVA KON./OPHV	ND	3013000001	3013999999
	LAINATURVA KON./OPHV	NE	3014000001	3014999999
	HENKILÖV.KORV K/OPHV	NF	3015000001	3015999999
	RYHMÄVAK. KON./OPHV	NG	3016000001	3016999999
	IF RYHMÄELÄK K./OPHV	NH	3017000001	3017999999
	MOOTTORIAJ. KON./OPHV	NI	3018000001	3018999999
	VAHINKOVAK. KON./OPHV	NJ	3019000001	3019999999
	HENKILÖVAK. KON./OPHV	NK	3020000001	3020999999
	TAPATURMA KON./OPHV	NL	3021000001	3021999999
	KIINT.VUOKRAT K/OPHV	NM	3022000001	3022999999
	VSM KON./OPHV	NN	3023000001	3023999999
	MITTATURVA KON./OPHV	NO	3024000001	3024999999
	LÄHTEVÄ RAHA L./OPHV	NP	3025000001	3025999999
	TULEVA RAHA L./OPHV	NQ	3026000001	3026999999
	TKV KON./OPHV	NR	3027000001	3027999999
	HK KORVAUS KON./OPHV	NS	3028000001	3028999999
	AULI KON./OPHV	NT	3029000001	3029999999
	RATTI KON./OPHV	NU	3030000001	3030999999
	RAKENNUSVIRHE K/OPHV	NV	3031000001	3031999999
	MATKAVAKUUTUS K/OPHV	NY	3033000001	3033999999
	KASKO KON./OPHV	OA	3034000001	3034999999
	ESINEVAK.YKS. K/OPHV	OB	3035000001	3035999999
	RESK.SAATAVAL.L/OPHV	OE	3038000001	3038999999
	YT KORVAUS KKP./OPHV	OF	3039000001	3039999999
	PERUUTUS/OPHV LIITT.	NZ	3100000001	3109999999
PLA-tositelajit				
	Kirjanpitosite	AB	3204000000	3204999999
	Täsmäytyspääkirja	AC	3205000000	3205999999
	Käyttöom.konversio	AK	3206000000	3206999999
	Ratti Kkp.	C3	3208000000	3208999999
	VSM Kkp.	C4	3209000000	3209999999
	HK Korvaus Muis.	DC	3210000000	3210999999
	EK Korvaus Muis.	DD	3211000000	3211999999
	Manuaalipal. Muis.	DM	3212000000	3212999999
	Auli Muis.	E1	3213000000	3213999999
	Oiva Muis.	E2	3214000000	3214999999
	Ratti Muis.	E3	3215000000	3215999999
	Tuottoturva Muis.	E4	3216000000	3216999999
	Mittaturva Muis.	E6	3217000000	3217999999
	Ryhmävuakuutus Muis.	E7	3218000000	3218999999
	Rakennusvirhe Muis.	E8	3219000000	3219999999
	IF Ryhmäeläke Muis.	E9	3220000000	3220999999
	Ratti Muis.	F3	3222000000	3222999999
	VSM Muis.	F4	3223000000	3223999999
	IF Ilm. eläke Muis.	F9	3224000000	3224999999
	Asiamiehet	HA	3228000000	3228999999
	Toimittajat - hyvät.	KG	3233000000	3233999999
	Kiint.hall.järj.liit	KH	3234000000	3234999999
	Toimittajat - lasku	KR	3238000000	3238999999
	Kiint.sähkönl.liitt	KS	3239000000	3239999999
	Laskut, IP,ulkopuoli	LB	3240000000	3240999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	Laji/toimintoj.kirj.	LT	3241000000	3241999999
	ML-tilitys	ML	3242000000	3242999999
	JV-Simmer Kon.(tulev	MS	3244000000	3244999999
	Ratti Kon.	N3	3245000000	3245999999
	IF ilm. eläk Kon.	N9	3246000000	3246999999
	EU Korvaus Kkp.	OG	3247000000	3247999999
	Henkivak.korvau Kkp.	OH	3248000000	3248999999
	Tapaturma Kkp.	OI	3249000000	3249999999
	MA korvaus Kkp.	OJ	3250000000	3250999999
	Takaus.korvaus Kkp.	OK	3251000000	3251999999
	TKV Muis.	OM	3253000000	3253999999
	Moottorijon. Muis.	ON	3254000000	3254999999
	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	OJ	3261000000	3261999999
	Esinevak.yks. Muis.	OV	3262000000	3262999999
	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
	Henkivak.korvau Muis	PD	3270000000	3270999999
	Tapaturma Muis.	PF	3271000000	3271999999
	YT Korvaus Muis.	PH	3273000000	3273999999
	JV-Simmer Muistio	PI	3274000000	3274999999
	MA korvaus Kon.	PJ	3275000000	3275999999
	Tapaturma Kon.	PL	3276000000	3276999999
	YT Korvaus Kon.	PN	3278000000	3278999999
	JV-Simmer Kon.(lähte	PO	3279000000	3279999999
	EU Korvaus Kon.	PS	3282000000	3282999999
	EK Korvaus Kon.	PT	3283000000	3283999999
	EK Korvaus Kkp.	QB	3290000000	3290999999
	Cross-company korot	QC	3291000000	3291999999
	EU korvaus muis.	QD	3292000000	3292999999
	SUJ/KTÖ JAKO	SK	3297000000	3297999999
	INV.TILAUSTEN PURKU	QE	3309000000	3309999999
	Tuottoturva man. peruut	14	3310000000	3310999999
	Lainaturva man. peruut	15	3311000000	3311999999
	Mittaturva man. peruut	16	3312000000	3312999999
	Auli man. peruut	11	3313000000	3313999999
	ryhmävak man. peruut	17	3314000000	3314999999
	Rak.virhevak. man. peruut	18	3315000000	3315999999
	Oiva man. peruut	12	3316000000	3316999999
	Matkavak. man. peruut	1D	3319000000	3319999999
	Vahinkovak. man. peruut	1E	3320000000	3320999999
	M.ajoneuvovak. man. peruut	1A	3321000000	3321999999
	Henkilövak. man. peruut	1F	3322000000	3322999999
	Tapaturmavak. man. peruut	1G	3323000000	3323999999
	Kaskovak. man. peruut	1I	3324000000	3324999999
	Ratti man. peruut	13	3325000000	3325999999
	Ratti maksusop. man peruut	1J	3326000000	3326999999
	EK Korvaus man. peruut	19	3329000000	3329999999
	Ratti 2 man. peruut	1B	3330000000	3330999999
	JV-Simmer man peruut	1K	3332000000	3332999999
	JV-Simmer muist m pe	1S	3333000000	3333999999
	Korkki TA	QF	3334000000	3334999999
	Korkki YT	QG	3335000000	3335999999
	Korkki EU	QH	3336000000	3336999999
	Korkki EK	QI	3337000000	3337999999
	Korkki YA	QJ	3338000000	3338999999
	Korkki MK	QK	3339000000	3339999999
	Korkki manuaalitosite	QL	3340000000	3340999999
	KORKKI PV MANUAALITOS.	QM	3341000000	3341999999
	Flex maksutulo, koneellinen	K1	3342000000	3342999999
	Flex maksutulo, manuaalinen kirjaus	K2	3343000000	3343999999
	Flex korvaukset, koneellinen	K3	3344000000	3344999999
	Flex korvaukset, manuaalinen kirjaus	K4	3345000000	3345999999
	Flex manuaalinen peruuntuva	K5	3346000000	3346999999
	Flex Eurocenter korvaukset, koneellinen	K6	3347000000	3347999999
	Flex Eurocenter korvaukset, manuaalinen	K7	3348000000	3348999999
	EU KORVAUS PERUUTUS	QO	3349000000	3349999999
	DH koneellinen	QP	3350000000	3350999999
	DH Manuaalinen	QQ	3351000000	3351999999
	AXA muistiotositteet	QX	3352000000	3352999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
500	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
501	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
502	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
503	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
504	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
505	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
506	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
507	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
508	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
509	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
060	ELÄKEKASSA	TC	5060000001	5060999999
061	ELÄKEKASSA	TC	5060000001	5060999999
080	OP-LUOTOT	TD	5080000001	5080999999
610	ULTRA VALUUTANVAIHTO	TX	6100000001	6100999999
613	ZVS-MAKSUT/OKO	TH	6130000001	6130999999
614	ZVS-MAKSUT/OKO	TH	6130000001	6130999999
620	FORSE	TI	6200000001	6200999999
621	SDD SEPA SUORAVELOITUS	RB	6210000001	6210999999
624	AQUARIUS/OKO	GP	6240000001	6240999999
625	VIEW/PÄIVITYKSET	TJ	6250000001	6250999999
628	DPS/OPTO-TAPAHTUMAT	RZ	6280000001	6280999999
638	DPS PÄIVITÄISET	KU	6380000001	6380999999
639	DPS TASEEN ULKOPUOL.	KV	6390000001	6390999999
640	LÄHTEVÄT 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
663	Ultra/ Henki Aquarius VIRO	KF	6630000001	6630999999
666	RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset)	KX	6660000001	6660999999
667	RPM/EUR	RM	6670000001	6670999999
670	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
671	SETELICAUPAT	TR	6710000001	6710999999
672	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
673	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
674	BOND/REPO PÄIVITÄISET	TS	6740000001	6740999999
691	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
692	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
693	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
694	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
695	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
696	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
697	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
698	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
699	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
	TYÖASEMATOSITTEET	TY	9000000001	9099999999
9900016	USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS	BQ	9701600001	9701699999
9900001	OTTOLAINAUS	BA	9900100001	9900199999 OT003/OT0RP002
9900001	OTTOLAINAUS	BA	9900100001	9900199999
9900030	OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET	EJ	9900300001	9900309999
9900031	OVY:N KORVAUS&VARAUS	GE	9900310001	9900319999
9900032	ABASEC/OPSTOCK	GL	9900320001	9900329999
9900004	PANKKITAKAUS	BF	9900400001	9900499999 ATRR009
9900005	LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET	BG	9900500001	9900599999 MGKR2005, MGKR2006
9900006	SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET	BH	9900600001	9900699999 MGKR2001
9900007	SELVITETTÄVÄT ATK-VÄLITYKSET	BI	9900700001	9900799999 MGKR2002
9900008	PÄÄKIRJATAHAHTUMAT	BJ	9900800001	9900899999 MGKR2004
9900009	SAAPUNEET PIKASIRROT	BK	9900900001	9900999999 MGR5150
9900010	POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN	VF	9901000001	9901099999
9900005	LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO	EK	9901100001	9901199999
9900016	USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS	BQ	9901600001	9901699999 opt, 7880: USLR610
9900018	MATKAVALUUTTA	BL	9901800001	9901899999 MAVRMTIK
9900018	MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKII JA MATKASEKIT	BL	9901800001	9901899999
9900019	MATKAVALUUTTA/AGIO	BM	9901900001	9901999999 MAVRATIK

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
990019	AGIOT (MAVA)	BM	9901900001	9901999999
9900021	OP:N TILIT OKOSSA	BS	9902100001	9902199999 PR002
9900006	SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO	EL	9902200001	9902299999
9900008	PÄÄKIRJATAPAHTUMAT / OKO	EM	9902300001	9902399999
9900026	LUNASTETUT OKON SEKIT	BV	9902600001	9902699999 MGKR2003
990026	LUNASTETUT OKON SEKIT	BV	9902600001	9902699999
990028	KAPULA PÄIVITT./OKO	GS	9902800001	9902899999
990029	KAPULA ARVOSTUS/OKO	GT	9902900001	9902999999
990030	ASLA/SIIRTYVÄT/OHMO	GD	9903000001	9903099999
990031	ASLA	VM	9903100001	9903199999
990032	ASLA / SIIRTYVÄT	VN / VO	9903200001	9903299999
990033	ASLA/OHMO	GC	9903300001	9903399999
9900035	POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V	IG	9903500001	9903599999
990036	ELE PÄIVITTÄISET VIENNIIT	JA	9903700001	9903799999
990037	ELE TAUP VIENNIIT	JB	9903800001	9903899999
990038	ELE PERUUTETTAVAT TILINPÄÄTÖSVIENNIIT	JC	9903900001	9903999999
9900042	PLATINAJÄRJESTELMÄ	BW	9904200001	9904299999 BJER122
9900043	CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava)	RD	9904300001	9904399999
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
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
9900078	MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO	EC	9907800001	9907899999 OKO/PR93
990078	KATESIIRTO OTTO/OPTO	YB	9907800001	9907899999
9900082	HALTIA VUOKRASAAMISET	EH	9908200001	9908299999
9520005	YIT-VUOKRAT	EH	9908200001	9908299999
677	KORVA/PÄIVITTÄISET	CJ	9908300001	9908399999
678	KORVA/HINTAEROT	CJ	9908300001	9908399999
9900083	KORVA-TAPAHTUMAT	CJ	9908300001	9908399999
9900083	KORVA PÄIVITTÄISET	CJ	9908300001	9908399999
9900042	PLATINAJÄRJESTELMÄ	BW	9908400001	9908499999
9900086	OKO:N LAINAT	CM	9908600001	9908699999
990086	OKO:N LAINAT OP:LLE	CM	9908600001	9908699999
9900088	HALTIA VASTIKERESKONTRA	EF	9908800001	9908899999
9900089	HALTIA VASTEKESUORITUKSET	EI	9908900001	9908999999
9900091	MAKSULIIKE /ASLA	CN	9909100001	9909199999 ALARKP01 JA 13
9900092	ASLA/OHMO	GA	9909200001	9909299999
9900095	VILU/KOTIPANKKI	GG	9909500001	9909599999
990995	OKO:N KIRJAUSYHTEENVETO / OPTO	YN	9909950001	9909959999
9901001	OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PERUUTUS	BC	9910010001	9910019999 OT003/ OTORP003
991003	LOAN IQ/OKO	GN	9910030001	9910039999
991004	ANTO AGIO KIRJAUKSET JA PENNINPYÖRISTYKSET	YQ	9910040001	9910049999
991005	YPA LAINAT	YR	9910050001	9910059999
991006	YPA LAINAT SIIRTYVÄT (eurot)	YS / YT	9910060001	9910069999
991048	YPA LAINAT SIIRTYVÄT (valuutat)	YS / YT	9910060001	9910069999
9901011	OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO	BB	9910110001	9910119999 OT003
9901013	ALS:N HOITOPALKKIOT	BN,BO	9910130001	9910139999 AMR830
9910002	ALS-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET	JJ	9910200001	9910209999
9901021	OPTO / SIIRTYVÄ KORKO	BT,BU	9910210001	9910219999 PR402
991024	YA VIRO AGIOT	RP	9910240001	9910249999
991025	YA VIRO PÄIVITTÄISET	RJ	9910250001	9910259999
991026	YA VIRO SIIRTYVÄT	RO	9910260001	9910269999
991027	YA VIRO AA-PERUUTUKSET	RU	9910270001	9910279999
991034	YA LATVIA AGIOT	RR	9910340001	9910349999
991035	YA LATVIA PÄIVITTÄISET	RK	9910350001	9910359999
991036	YA LATVIA SIIRTYVÄT	RQ	9910360001	9910369999
991037	YA LATVIA AA-PERUUTUKSET	RX	9910370001	9910379999
9901042	PLATINAJÄRJESTELMÄ/SIIRTYVÄ	BX,BR	9910420001	9910429999 BJER221
991044	YA LIETTUA AGIOT	RT	9910440001	9910449999
991045	YA LIETTUA PÄIVITTÄISET	RL	9910450001	9910459999
991046	YA LIETTUA SIIRTYVÄT	RS	9910460001	9910469999
991047	YA LIETTUA AA-PERUUTUKSET	RY	9910470001	9910479999
	ALS:N HOITOPALKK.PERU	BO	9910560001	9910569999
	OPTO/SIIR.KORKO PERU	BU	9910570001	9910579999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	BONUSJÄRJ.SIIR.PERUT	BR	9910580001	9910589999
	VAL.TIL.SIIR.KORK.PE	CC	9910590001	9910599999
	KORVA-TAP.SIIR.KOR.P	CL	9910600001	9910609999
	MAK.ASLA.SIIR.KOR.PE	CP	9910610001	9910619999
	OP:N LAINAT SIIRT.P.	CY	9910620001	9910629999
	ASLA / SIIRTYVÄT	VO	9910630001	9910639999
	OPTON KONEK.SIIRT:KO	XF	9910640001	9910649999
	YPA LAINAT SIIRTYVÄT	YT	9910650001	9910659999
	KATESIIRTO OTTO/OPTO	YB	9910660001	9910669999
9901083	KORVA-TAPAHTUMAT/SIIRT. KORKO	CK,CL	9910830001	9910839999
9901083	KORVA OSAKKEET /SIIRTYVÄT	CK,CL	9910830001	9910839999
990083	KORVA RM/ARVOSTUKSET	CK	9910830001	9910839999
991083	KORVA RM/ARVOST.PER.	CL	9910830001	9910839999
9901086	OKO:N LAINOJEN SIIRTYVÄT	CV	9910860001	9910869999
991086	OKO:N LAINAT OP:LLE / SIIRTYVÄT	CV / CY	9910860001	9910869999
9901091	MAKSULIIKE /ASLA /SIIRTYVÄ KORKO	CQ,CP	9910910001	9910919999 ALARKP06 JA 07
9901093	ASLA/OHMO/SIIRTYVÄT	GB	9910930001	9910939999
991995	OPTON KONEKIELISET SIIRT.KOROT	XE / XF	9919950001	9919959999
9920002	ALS-JOLLA CAP TILINPÄÄTÖS	JK	9920020001	9920029999
9900202	SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP-RAHASTO	IA	9920200001	9920299999
9900203	SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT	IB	9920300001	9920399999
9900205	OMISTAJAJÄSENREKISTERI	CT	9920500001	9920599999 JRRER110
992100	PANKKITAKAUSET	XI	9921000001	9921009999 PTKR3301
992101	PANKKITAKAUSET / AGIOT	XJ	9921010001	9921019999
992102	HENKIVAKUUTUS	HV	9921020001	9921029999
9903001	SALDONSIIRTO	Z1	9930010001	9930019999
9903001	SALDONSIIROT	Z1	9930010001	9930019999
9930002	ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET	JL	9930200001	9930209999
9940007	LJR OPA-SIIROT	MX	9940700001	9940799999
9940008	LJR ERIKOISLAINAT	MD	9940080001	9940089999
9940104	LJR EFEKT.KORON HINTAERO	ME	9941040001	9941049999
9940105	LJR EFEKT.KORON HINTAERO PERUUTUS	MF	9941050001	9941059999
9940106	LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP	MG	9941060001	9941069999
9940107	LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP PERUUTUS	MH	9941070001	9941079999
9940108	LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT	MI	9941080001	9941089999
9940109	LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT PERUUTUS	MJ	9941090001	9941099999
9940110	LJR-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET	MM	9941100001	9941109999
9940112	LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET	MN	9941120001	9941129999
9940114	LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET	MO	9941140001	9941149999
9940116	LJR-KALA 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
	PERUUTUS / KUMPPANIKOODIT	PK	9999970001	9999979999
	E-FLOW PERUUTUS	EP	9999980001	9999989999
	YLEINEN PERUUTUSTOSITE	PE	9999990001	9999999999

SAPin tositepäiväkirja, kuukausipääkirja ja SAPin Ostovelka- ja myyntisaamistilien pääkirja on arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

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

**) Raportit arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

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

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

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

1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Joensuussa

helmikuun 1 .päivänä 2022

Mervi Hinkkanen
hallituksen puheenjohtajaTuula Pikkarainen
hallituksen varapuheenjohtajaOsmo Härhönen
hallituksen jäsenKaija Kotisaari
hallituksen jäsenPetri Liukka
hallituksen jäsenAki Nevalainen
hallituksen jäsenLauri Sikanen
hallituksen jäsenMika Sunikka
hallituksen jäsenTarja Väkeväinen
hallituksen jäsenJaana Reimasto-Heiskanen
toimitusjohtaja**2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta**

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2022 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Pohjos-Karjalan Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylljäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Joensuussa

helmikuun 3

.päivänä 2022

Pasi Korhonen
hallintoneuvoston puheenjohtajaIlpo Saloranta
hallintoneuvoston sihteeri

POHJOIS-KARJALAN OSUUSPANKKI

577005

Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Lappeenrannassa helmikuun 15. päivänä 2022

KPMG OY AB



Heikki Tuomi, KHT



KPMG Oy Ab
Kauppakatu 40 D
53100 LAPPEENRANTA

Puhelin 020 760 3000
www.kpmg.fi

Tilintarkastuskertomus

Pohjois-Karjalan Osuuspankin edustajistolle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Pohjois-Karjalan Osuuspankin (y-tunnus 2174450-0) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2021. Tilinpäätös sisältää sekä konsernin että emopankin taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

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

Lausuntonamme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

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

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

Emme ole suorittaneet pankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonamme 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.

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

**MERKITTÄVIMMÄT ARVIOIDUT
OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT**

**KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN
RISKIEN JOHDOSTA**

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

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> — Saamiset asiakkailta, yhteensä 1,4 miljardia euroa, on Pohjois-Karjalan Osuuspankin taseen merkittävin erä muodostaen 65 % taseen loppusummasta. — IFRS 9 <i>Rahoitusinstrumentit</i> -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu OP Ryhmän käyttämiin laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka koskevat erityisesti odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä, vakuuksien arvostamista, sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämistä. — Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöitä päivitetään ja tarkennetaan toteutuneen luottoriski-kehityksen, laskentaprosessin validoinnin ja kehittämisen sekä sääntelymuutosten ja -vaatimusten perusteella. — Saamisten tasearvon merkittävydestä, arvostamisesta käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka. | <ul style="list-style-type: none"> — Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista, luottoriskien hallintaa sekä saamisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä periaatteita ja kontroleja. — Olemme muodostaneet käsityksen OP Osuuskuntaan keskitettyjen antolainausprosessin osien sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan kontrolliympäristöstä keskitettyjä tarkastustoimenpiteitä hyödyntäen. — Tarkastuksen keskeisimpiä osa-alueita ovat olleet merkittävimmät ECL-laskentaan liittyvät johdon harkintaa edellyttävät tekijät, vakuuksien arvostus sekä koronaviruspandemian vaikutukset luottoriskiasemaan ja ECL-laskentaan. — Lisäksi olemme arvioineet Pohjois-Karjalan Osuuspankin saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta. |
|--|---|

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

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

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emopankin ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuviin tapauksiin esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja

siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emopankki tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

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

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



Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet osuuspankin edustajiston kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen yhtäjaksoisesti 2 vuotta.

Muu informaatio

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

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

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

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

Lappeenrannassa 15. helmikuuta 2022

KPMG OY AB

Heikki Tuomi
KHT