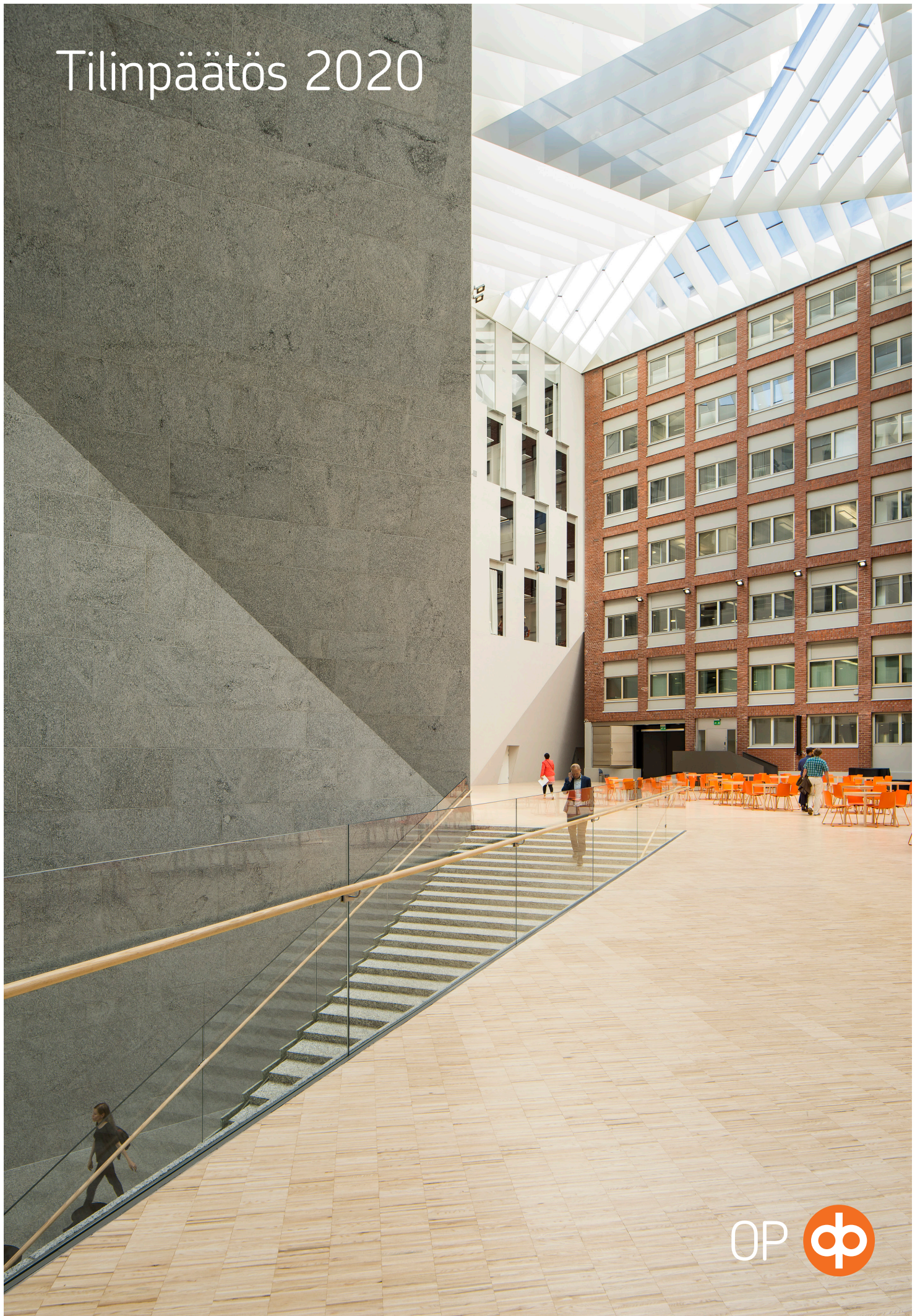


Tilinpäätös 2020





SISÄLLYSLUETTELO

sivu

1-22	Toimintakertomus
23-25	Konsernin tuloslaskelma ja tase, pro forma
26	Osuuspankin tuloslaskelma , pro forma
27	Osuuspankin tase, pro forma
28-59	Liitetiedot, pro forma
60-62	Konsernin tuloslaskelma ja tase
63	Osuuspankin tuloslaskelma
64	Osuuspankin tase
65-66	Konsernin rahoituslaskelma
67-68	Osuuspankin rahoituslaskelma
	Osuuspankin ja konsernin tuloslaskelman ja taseen liitteenä annettavat tiedot
69-89	Osuuspankin (konsernin) tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet
90-121	Liitetiedot (virallinen)
122-131	Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys niiden säilytystavoista
132	Hallituksen allekirjoitus
132	Hallintoneuvoston lausunto
133	Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

POHJOIS-KARJALAN OP

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Tilikauden aikana 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.

Pohjois-Karjalan Osuuspankin hallintokonttorina toimii Joensuun konttori. Kesälahden Osuuspankin konttorista muodostui yhdistyneen pankin konttori, josta tarjotaan peruspankkipalvelut. Kesälahden Osuuspankin jäsenet ovat ilman eri hakemusta Pohjois-Karjalan Osuuspankin jäseniä ja säilyttävät heille kuuluvat oikeutensa.

Toimintakertomuksessa on esitetty 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 Kesälahden Osuuspankin tulos on huomioitu ajalta 01.05. – 31.12.2020.

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

Avainlukuja

Avainlukuja			
	2020	2019	Muutos
Liikevoitto, 1000 €	10 448	13 202	-20,9
Kulujen suhde tuottoihin, %	61,3	56,4	4,9
Oman pääoman tuotto (ROE), %	3,5	4,4	-0,9
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	37,5	38,3	-0,8
Henkilöstö keskimäärin *	83	88	-4,7
Omistaja-asiakkaat	48 026	47 722	304

* 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 sekä sen tytäryhtiöt OP-Palvelut Oy ja OP-Korttiyhtiö Oy. OP Osuuskunta toimii koko OP Ryhmän strategisena omistusyhteisönä ja ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

Osuuspankki on OP Osuuskunnan jäsenluottolaitos. OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset yhdessä niiden konsolidointiryhmiin kuuluvien yhteisöjen kanssa muodostavat yhteenliittymän, josta säädetään laissa talletuspankkien yhteenliittymästä (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 puolivuositiedotusta. Jäsenluottolaitoksella ei ole velvollisuutta julkistaa vakavaraisuutta koskevia tietoja (ns. Pilari III -tiedot) kokonaisuudessaan, vaan ne julkistetaan OP yhteenliittymästä.

Toimintaympäristö

Koronapandemia koetteli maailmantaloutta pahoin vuonna 2020. Kevään jyrkän pudotuksen jälkeen talous alkoi toipua kesällä, mutta pandemian toisen aallon seurauksena elpyminen hidastui vuoden lopulla uudelleen. Talous kuitenkin kärsi tartuntojen lisääntymisestä huomattavasti vähemmän kuin keväällä.

Rahoitusmarkkinat toipuivat keskuspankkien tuella nopeasti kevään kriisistä. Osakekurssit ovat nousseet rokotusten ja talouspoliittisen elvytyksen tuoman optimismin myötä. Elvyttävä talouspolitiikka, ja odotukset talouden elpymisestä heijastuivat vuoden lopulla laajalti myös muihin sijoituksiin.

Euroopan keskuspankki pidensi elvyttäviä rahapolitiittisia toimiaan joulukuussa, ja samalla korosti, että ohjauskorot säilyvät pitkään matalina. Markkinakorot ovat säilyneet kauttaaltaan matalina.

Koronapandemia ei ole koetellut Suomea yhtä paljon kuin muuta Eurooppaa. Euroaluetta maltillisemman notkahduksen jälkeen talous kääntyi kasvuun kolmannella vuosineljänneksellä muun euroalueen tavoin. Talouden elpyminen hidastui, mutta ei täysin pysähtynyt vuoden viimeisellä neljänneksellä.

Taantuma on koetellut taloutta epätasaisesti. Vaikeudet ovat kohdistuneet osaan koronapandemiasta kärsiviin aloihin, kuten matkailu- ja ravintolapalveluihin. Muutoin kotitalouksien ja yritysten taloudellinen tilanne oli loppuvuonna laajalti hyvä. Asuntomarkkinat piristyivät loppuvuonna, ja pandemian aiheuttama notkahdus jäi lyhyeksi.

Koronapandemia pitää yhä yllä epävarmuutta talouden näkymistä. Rokotusten edetessä talous voi jatkaa elpymistä. Korkoympäristö säilyy kuitenkin euroalueella yhä matalana.

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 kestävästä taloudellista menestystä. OP Ryhmän tavoitteena on olla vastuullisuuden edelläkävijä toimialallaan. OP Ryhmän vastuullisuusohjelma rakentuu neljän teeman ympärille: vahvistamme suomalaisten taloustaitoja, edistämme kestävästä 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. Toimittajanvastuullisuusvaatimukset (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 vuodesta 2009 lähtien sitoutunut noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Vuonna 2019 OP Ryhmä allekirjoitti perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet. OP Ryhmän ryhmätasoinen vastuullisuusraportointi perustuu GRI-standardeihin ja on luettavissa osana OP Ryhmän vuosikatsausta osoitteessa op-year2020.fi. Selvitys muista kuin taloudellisista tiedoista on luettavissa osana OP Ryhmän toimintakertomusta 2020.

Olennaiset tapahtumat tilikaudella

Osuuspankki tarjoaa taloudellista helpotusta asiakkailleen, joiden taloudenhoito on vaikeutunut koronavirukseen vuoksi. Osuuspankki tarjoaa sekä kotitalouksille että pk-yrityksille mahdollisuuden lykätä luottojen maksuja, mikäli koronapandemia on vaikuttanut asiakkaiden luotonhoitokykyyn. Asiakkaille tarjotaan mahdollisuus asuntoluottojen lyhennysvapaaseen enintään 12 kuukauden ajaksi. Yritysten osalta maksuaikojen muutokset arvioidaan aina tapauskohtaisesti. Lisäksi hyödynnetään laajasti Finnveran tarjoamia takauksia. Muutoksista ei peritty asiakkailta erillistä maksua 16.3-21.9.2020 välisenä aikana.

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

Osuuspankki lykkäsi voitonjaon maksua eli Tuotto-osuuksien vuoden 2019 korkojen maksua vuodelle 2021 Euroopan keskuspankin (EKP:n) ja Finanssivalvonnan antamien suositusten mukaisesti. EKP antoi 27.3.2020 suosituksen, jossa pankkeja pyydettiin lykkäämään voitonjaon maksua vähintään lokakuun alkuun asti. EKP antoi 28.7.2020 uuden suosituksen voitonjaon maksun lykkäämisestä 1.1.2021 asti. EKP julkisti 15.12.2020 jatkosuosituksen, jossa se kehotti luottolaitoksia noudattamaan tilikausien 2019–2020 voitonjaossa äärimmäistä varovaisuutta 30.9.2021 saakka. Myös Finanssivalvonta antoi vastaavat suositukset. Suosituksella pyrittiin turvaamaan pankkien kykyä tukea reaali taloutta yritys- ja kotitalousrahoituksella koronapandemian aiheuttaman talouskriisin vaikutusten helpottamiseksi.

Osuuspankki otti käyttöön vuonna 2020 Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmästä (Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti). Ohjeistuksella harmonisoidaan eurooppalaisten pankkien käyttämä määritelmä asiakkaiden maksukyvyttömyydestä. Uuden ohjeistuksen mukainen prosessi tunnistaa maksukyvyttömyyksiä aikaisempaa herkemmin mm. julkisten maksuhäiriöiden perusteella sekä laajentaa henkilöasiakkaissa maksukyvyttömyyden velallisen kaikkiin vastuihin. Uudistus lisäsi maksukyvyttömyyshavaintojen määrää ja heikensi luottoriskiparametreja. Osuuspankki soveltaa ns. kaksivaiheista käyttöönottoa, jossa ensimmäisessä vaiheessa muutettiin maksukyvyttömyyden määritelmä vuoden 2020 ensimmäisellä vuosineljänneksellä ja myöhemmin toisessa vaiheessa kalibroidaan luottoriskiparametrit. Uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta aiheutuva valvojan velvoite nosti Osuuspankin luottokannan keskimääräisiä riskipainoja ensimmäisessä vaiheessa. Vakavaraisuusvaikutuksessa on huomioitu myös määritelmämuutoksesta aiheutuva tuloslaskelman odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) kasvu.

OP Ryhmässä maksuvalmiudenhallinta on keskitetty OP Ryhmän Yrityspankissa olevaan Keskuspankkiin. Osuuspankki talletti oman osuutensa maksuvalmiusvaateesta LCR-talletuksella keskuspankkiin. LCR-talletusten kerryttäminen aloitettiin huhtikuussa 2020 ja LCR-talletuksen taso nousi vaiheittain siten, että tammikuussa 2021 LCR-talletuksen taso vastasi vaadetta täyteen määräänsä.

Osuuspankin vahinkovakuutusmyynti siirtyi Pohjola Vakuutukseen 1.4.2020.

Tilikauden aikana käynnistyivät OP Koti Pohjois-Karjala Oy LKV:n fuusioon johtaneet neuvottelut OP Koti Suur-Savo LKV Oy:n ja OP Koti Pohjois-Savo LKV Oy:n kanssa. OP Koti Pohjois-Savo LKV Oy toimii vastaanottavana yhtiönä. Nämä kolme yhtiötä muodostavat 1.1.2021 alkaen OP Koti Itä-Suomi Oy LKV -nimisen yhtiön, jonka toimialue kattaa pääasiassa Pohjois-Karjalan, Etelä-Savon ja Pohjois-Savon maakunnat. Yhtiön kotipaikka on Kuopio. OP Koti Pohjois-Karjala Oy LKV:n koko osakekannan omisti Pohjois-Karjalan Osuuspankki.

Pohjois-Karjalan Osuuspankilla 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

OP Ryhmän näkemyksen mukaan merkittävimmät luottolaitosvakavaraisuuteen vaikuttavat avoimet sääntely- ja valvontaympäristön muutokset ovat EKP:n suorittamasta OP:n sisäisten mallien läpikäynnistä (TRIM, Targeted Review of Internal Models) mahdollisesti aiheutuvat valvojan asettamat velvoitteet sekä sisäisten mallien (IRBA, Internal Ratings-Based Approach) soveltamisen laajuuden uudelleenarviointi. Molempien arvioidaan heikentävän osuuspankin vakavaraisuutta vuoden 2021 aikana.

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

Osuuspankin tulos

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

Tulosanalyysi				
1000 €	2020	2019	Muutos, %	2018
Tuotot				
Korkokate	17 939	17 601	1,9	16 396
Muut tuotot				
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	6 932	6 672	3,9	6 521
Palkkiotuotot, netto	8 568	9 517	-10	8 032
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	115	-189	160,9	137
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	-	-		-
Suojauslaskennan nettotulos	-	-		-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-134	91	-246,2	159
Liiketoiminnan muut tuotot	407	468	-13	505
Yhteensä	15 888	16 559	-4,1	15 354
Tuotot yhteensä	33 828	34 160	-1	31 750
Kulut				
Henkilöstökulut	6 100	5 487	11,2	5 274
Muut hallintokulut	10 472	10 117	3,5	9 745
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	624	559	11,6	5 882

Liiketoiminnan muut kulut	3 535	3 087	14,5	3 198
Kulut yhteensä	20 731	19 251	7,7	24 099
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuihin rahoitusvaroista	2 648	1 708	55	1 047
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	-	-		-
Liikevoitto (-tappio)	10 448	13 202	-20,9	6 604

Liikevoitto pieneni vertailukaudesta. Korkokate kasvoi luottokannan kasvun sekä talletusvarainhankinnan kustannusten laskun ansiosta.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

Palkkiotuotot 1000 €	2020	2019	Muutos, %
Talletuksista	11	23	-50,4
Luotonannosta	1 466	1 546	-5,2
Maksuliikkeestä	4 867	4 640	4,9
Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta	1 109	881	25,8
Omaisuudenhoidosta ja lainopillisista tehtävistä	1 567	1 441	8,8
Takauksista	166	170	-2
Vakuutusten välityksestä	1 550	1 909	-18,8
Muut	3 031	4 618	-34,4
Yhteensä	13 766	15 228	-9,6
OP-bonukset	-4 314	-4 196	2,8
Palkkiotuotot yhteensä	9 452	11 032	-14,3
Palkkiokulut	884	1 515	-41,6
Palkkiotuotot, netto	8 568	9 517	-10

Osuuspankin palkkiotuotot pienenivät vertailuvuodesta. Palkkiot maksuliikkeestä, arvopapereiden välityksestä ja omaisuudenhoidosta kasvoivat. Luotonannosta palkkiota kertyi hieman edellisvuotta vähemmän. Palkkiotuottojen merkittävin lasku johtui johdannaiskaupan vähenemisestä sekä vahinkovakuutusmyynnin siirtymisestä Pohjola Vakuutukseen. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset.

Sijoituskiinteistöjen nettotuottoja rasittivat hoitovastikkeet ja poikkeukselliset korjauskulut.

Vuonna 2018 OP Ryhmän henkilöstön lakisääteistä työeläketurvaa hoitavan OP-Eläkekassan edustajisto päätti noin 1,1 miljardin euron eläkevastuun siirtämisestä Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen hoidettavaksi. Siirto toteutui vuoden 2018 lopussa ja siirrosta tuloutui Pohjois-Karjalan osuuspankille ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautusta 390 tuhatta euroa vielä vuodelle 2019. Ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautukset esitetään vuoden 2019 tuloslaskelman henkilöstökulujen eläkekuluissa. Muuten henkilöstökulut kasvoivat. Palkkojen ja palkkioiden kokonaissumma tilikaudella oli 5 201 tuhatta euroa (4 895).

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

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

Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot			
1000 €	2020	2019	Muutos, %
Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä	2 648	1 708	55
Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauskannasta %	0,2	0,13	0,07

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja tilikauden 2020 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä				
1000 €	31.12.2020	31.12.2019	Muutos, %	31.12.2018
Tase	1 967 394	1 890 064	4,1	1 798 362
Luotot	1 291 391	1 262 596	2,3	1 163 562
Saamistodistukset	11 123	11 046	0,7	11 194
Osakkeet ja osuudet	149 369	149 349	0	149 494
Talletukset	1 417 333	1 332 476	6,4	1 258 098
Oma pääoma	242 040	235 946	2,6	229 491
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	156 087	154 732	0,9	144 578

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 248 242 tuhatta euroa eli 56 444 tuhatta euroa vähemmän kuin edellisellä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 1 291 146 tuhatta euroa (1 262 321¹). Asuntoluottojen kasvuvauhti säilyi hyvänä ja yritysluottokannan kasvu tasaantui.

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustot			
1000 €	31.12.2020	31.12.2019	Muutos, %
Järjestämättömät saamiset	32 017	17 241	85,7
Yli 90 päivää erääntyneet saamiset	5 931	6 309	-6
Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset	16 577	4 510	267,6
Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset	9 509	6 422	48,1
Terveet lainanhoitojoustosaamiset	49 799	34 263	45,3
Ongelmasaamiset yhteensä	81 816	51 503	58,9

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

¹ Suluissa vertailulukku 31.12.2019.

Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

Kiinteistöomistukset		
1000 €	31.12.2020	31.12.2019
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	8 996	9 505
Prosenttia taseesta	0,5	0,5
Sijoituskiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	2 048	2 117
Prosenttia taseesta	0,1	0,1
Käypä arvo	2 047,2	2 245,7
Nettotuotto, %	-0,4	-0,7
Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä	11 044	11 622
Prosenttia taseesta	0,6	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 8 996 tuhatta euroa, josta kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 186 tuhatta euroa.

Tilikauden aikana myytiin omassa käytössä olevia kiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 42 tuhatta euroa.

Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 36 tuhatta euroa.

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä tai sijoituskiinteistöyhtiöiden osakkeita kirjanpitoarvoltaan 233 tuhatta euroa.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 491 460 tuhatta euroa (442 368).

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 €	31.12.2020	31.12.2019	Muutos, %
Talletukset			
Maksuliiketililit	966 636	901 960	7,2
Sijoittamistilit	449 487	429 437	4,7
Valuuttatalletukset	714	361	97,9
Yhteensä	1 417 333	1 332 476	6,4
Muut velat	89	123	-27,7
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	1 417 422	1 332 598	6,4

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, vähenivät 234 680 tuhanteen euroon (257 278).

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

Oma pääoma ja varaukset

Pohjois-Karjalan Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 2,6 prosenttia 242 040 tuhanteen euroon (235 946).

Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 53 248 tuhatta euroa (55 343). Omistaja-asiakkailla oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 4 975 tuhatta euroa (4 936) ja Tuotto-osuuksiin 48 273 tuhatta euroa (50 407). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 4 643 tuhatta euroa (4 955) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 173 tuhatta euroa (165).

Osuuspankki maksaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2019 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 1 605 925,99 euroa. Tuotto-osuuksien koron maksu vuodelta 2019 viivästettiin poikkeuksellisesti vuodelle 2021 valvojan ohjeistuksen mukaisesti. Jäsenosuosuuspääomalle ei makseta korkoa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 48 026 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuuksia ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 482 726 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 jäsenosuuksia tai Tuotto-osuuksia.

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 valvovan 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 valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Veroperusteiset varaukset

Luottotappiovarausta kasvatettiin 1 114 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	31.12.2020	31.12.2019
Ydinpääoma (CET1)		
Oma pääoma*	242 040	235 946
Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla	39 603	38 860
Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta ja varovaisen arvostamisen oikaisu	-4 743	-3 789
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	276 899	271 018
Tilintarkastamaton tilikauden voitto	0	-8337
Suunniteltu voitonjako	-1 566	0
Omista varoista vähennettävät osuuspääomat	-2 129	-3 015
ECL** – Odotetut tappiot alijäämä	-7 003	-7 467
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	266 202	252 198
Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä	266 202	252 198
Toissijainen pääoma (T2)		
ECL** - Odotetut tappiot ylijäämä	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0
Omat varat yhteensä	266 202	252 198

* pl. mahdollinen arvonorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

** Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

Kokonaisriski		
1000 euroa	31.12.2020	31.12.2019
Luottoriski		
Standardimenetelmä (SA)		
Saamiset yrityksiltä	3 664	2 960
Vähittäissaamiset	1	1
Kiinteistövakuudelliset vastuut	0	641
Saamiset luottolaitoksilta	2 600	2 562
Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä	516	1 189
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	41	665
Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)		
Saamiset yrityksiltä ¹⁾	284 772	280 550
Yritysvastuut – pk-yritykset	148 454	165 995
Yritysvastuut - Muut	136 318	114 555
Vähittäissaamiset ²⁾	202 543	156 365
Kiinteistövakuudelliset	184 811	143 851
Muut vähittäisvastuut	17 732	12 514
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	375	573
Muut erät	160 722	161 006
Luottoriski yhteensä	655 235	606 512
Markkinariski	0	0
Operatiivinen riski	53 992	51 837
Yhteensä	709 226	658 350

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

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

Vakavaraisuussuhdeluvut		
(%)	31.12.2020	31.12.2019
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	37,53	38,31
Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde	37,53	38,31
Vakavaraisuussuhde	37,53	38,31
Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1)	18,3*	19,5

*Syyskuussa 2020

Pääomavaateet		
1000 euroa	31.12.2020	31.12.2019
Omat varat	266 202	252 198
Minimipääomavaade + puskurivaateet *	74 472	69 128
Omien varojen ylijäämä	191 729	183 071

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

Osuuspankki on ottanut käyttöönsä maksukyvyttömyyden uuden määritelmän vuoden 2020 ensimmäisellä vuosineljänneksellä. Käyttöönottoon liittyvän EKP:n luvan ja muiden EKP:n päätösten sisältämät riskipainokertoimet kasvattivat kokonaisriskin määrää vähittäis- ja yritys vastuissa ja heikensi myös vakavaraisuutta.

Viimeisellä vuosineljänneksellä OP Ryhmä sai EKP:lta päivitetyn IRBA-päätöksen. EKP:n päätös nosti vähittäisvastuiden riskipainoja osuuspankissa. Päätös oli aiemmin voimassa vain OP Ryhmän tasolla.

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 pieneni 21,7 prosenttia ja oli 9 837 tuhatta euroa (12 567). Konsernin tase oli tilikauden lopussa 1 977 641 tuhatta euroa (1 900 343).

Konsernin ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) oli 35,81 prosenttia (35,49). Konsernin vakavaraisuussuhde oli 35,81 prosenttia (35,49). Ydinpääoma (CET1) oli yhteensä 257 625 tuhatta euroa (235 326), ja omat varat yhteensä 257 625 tuhatta euroa (235 326). Konsernin kokonaisriski oli 719 469 tuhatta euroa (663 009) ja omien varojen vähimmäismäärä 75 547 tuhatta euroa (69 617).

Konsernin oman pääoman tuotto (ROE) tilikaudelta (suluissa kaksi edellistä tilikautta) oli 3,2 prosenttia (4,2 ja 3,6), koko pääoman tuotto (ROA) 0,6 prosenttia (0,6 ja 0,5), omavaraisuusaste 15,0 prosenttia (14,7 ja 15,0) ja kulujen suhde tuottoihin 58,7 prosenttia (57,6 ja 66,0). 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 137 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP-Korttiyhtiö Oyj. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti.

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

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia osallistumaan toisen jäsenluottolaitoksen 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

Rahoitusvakuusviranomaisesta 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 Yritys pankki 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 saamisia 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	2020	2019	2018
Oman pääoman tuotto (ROE), %	3,5	4,4	2,3
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,5	0,6	0,3
Omavaraisuusaste, %	14,3	14,5	14,7
Kulu-tuotto-suhde, %	61,3	56,4	75,9

Tunnuslukujen laskukaavat

Oman pääoman tuotto (ROE), %

$\frac{\text{Liikevoitto (- tappio)} - \text{Tuloverot} *}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{Tilinpäätössiirtojen kertymä}}$ x 100

laskennallisella verolla vähennettynä (tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA), %

$\frac{\text{Liikevoitto (- tappio)} - \text{Tuloverot} *}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin}}$ x 100

(tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste, %

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

Kulu-tuotto-suhde, %

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

* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus huomioitu

Riskienhallinta**Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema**

Riskienhallinta perustuu liiketoimintapäätöksiä tekevien henkilöiden ammattitaitoon ja varovaisuuteen sekä systemaattiseen riskien mittaamiseen, arviointiin ja rajoittamiseen. Riskienhallinnan tärkein tavoite on turvata pankin 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 vastaa 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 2020 yhteensä 266 201 tuhatta euroa.

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

Likviditeettiriski

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

Rakenteellista rahoitusriskiä seurataan luotonannon ja sijoitusten sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona

ja maksuvalmius hoidetaan OP Yrityspankki Oyj:n sekkitilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä keskusyhteisön osuuspankeille vahvistamien valvontarajojen avulla. Pankin rahoitusvarojen ja -velkojen jakauma on kuvattu liitetiedoissa.

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

Markkinariskit

Markkinariskillä tarkoitetaan riskiä tappiosta tai tuoton menetyksestä, kun markkinahinta tai markkinahinnan volatilitieetti 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 johdannaisuusmalleilla, joista keskeisin on euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtojen suojaus koronvaihtosopimuksilla.

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

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.

Strategian riskit

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

Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. 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 304 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 48 026. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2020 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 31.12.2020 yhteensä 95 henkilöä, joista paikalla oli 86. FTE-luku oli 83,41. Vakinaisia kokoaikaisia oli 82 ja osa-aikaisia 10. Määräaikaisia kuukausipalkkaisia oli yhteensä 3.

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 toimikaudeksi. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 65, mikä johtuu fuusion siirtymäsäännöstä.

Edustajat valitaan osuuspankin 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 taikka niiden hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan ja tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana eikä keskusyhteisön tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva.

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

- osuuspankin tilinpäätöksen 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, asioiden niin vaatiessa, ylimääräisiä kokouksia. Edustajiston kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

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

Edustajiston kokous pidettiin 27.05.2020

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, vaaliپیireistä, 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 26. 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.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2020 yhteensä 3 kertaa.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto on sille kuuluvien valvontatehtävien toteuttamisen tueksi nimennyt keskuudestaan valmistelujaoksen, johon kuuluu hallintoneuvoston puheenjohtaja ja 3 jäsentä.

Nimitysvaliokunta

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu 8 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 valitsevat 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 valittiin vuonna 2017 järjestetyillä vaaleilla äänestysprosentin ollessa 20,88%. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyi vuonna 2021 uuden edustajiston valintaan.

Edustajiston jäsenet

nimi, koulutus, ammatti/tehtävä, kotipaikka
 Ahlholm Pekka, insinööri, yrittäjä, Kontiolahti
 Ahtiainen Pertti, DI, Joensuu
 Dannenberg Alia Asha, FT, KTM, Joensuu
 Harinen Jertta, KM, toiminnanjohtaja, Kontiolahti
 Heinonen Eila, mielenterveyshoitaja, eläkeläinen, Joensuu
 Heiskanen Timo, metsätalousinsinööri, Puruvesi, 01.05.2020 alkaen
 Hiltunen Kimmo, taksiautoilija, Juuka, 27.05.2020 alkaen
 Hjälml Heli, KL, luokanopettaja, Joensuu
 Horttanainen Salla, tradenomi, vientiasistentti, Joensuu
 Huisko Pekka, opettaja, Juuka
 Hämäläinen Sakari, eläkeläinen, Parikkala, 01.05.2020 alkaen
 Hölttä Anna, lehtori, eläkeläinen, Valtimo, 27.05.2020 alkaen
 Kallio Pertti, ylläpitäjä, Lieksa
 Kareinen Tarja Orvokki, HR-sihteeri, Joensuu
 Karhinen Esko, maanviljelijä, linja-autonkuljettaja, Parikkala, 01.05.2020 alkaen
 Kauppinen Marja, lastentarhanopettaja, päiväkodin johtaja, Kontiolahti
 Kaverinen Maija, terveydenhoitaja, yrittäjä, Lieksa
 Kempainen Aulis, agrologi, eläkeläinen, Joensuu
 Kettunen Noora, järjestösihteeri, opiskelija, Espoo, 27.05.2020 alkaen
 Kiiskinen Ahti, eläkeläinen, Viekipjärvi
 Korhonen Jaakko, yritysasiatuntija, Nurmes
 Kuivalainen Ville, maatalousyrittäjä, Vuonisjärvi
 Kuronen Tenho, eläkeläinen, Jakokoski
 Kuronen Vesa, keittiömestari, eläkeläinen, Kontiolahti
 Kämäräinen Matti, hammaslääkäri, maakuntaneuvos, Nurmes
 Kärkkäinen Eero, koneteknikko, Lieksa
 Kärkkäinen Osmo, yrittäjä, Lieksa
 Lappalainen Simo, myymäläpäällikkö, Kontiolahti, 27.05.2020 saakka
 Lehtinen Petri, metsäasiatuntija, Juuka, 27.05.2020 saakka
 Lipponen Vellu, yrittäjä, Valtimo
 Martikainen Ulla, pankkitoimihenkilö, eläkeläinen, Nurmes
 Matikainen Leila, hallintotieteiden maisteri, Kulho

Meriläinen Pertti, päätoimittaja, eläkeläinen, Valtimo
 Mikonsaari Minna, kauppias, Kitee, 01.05.2020 alkaen
 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, Lehmö
 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, Lehmö
 Pyykkö Katja, palvelupäällikkö, Lieksa
 Pääkkönen Hannu, yrittäjä, kunnallisneuvos, Nurmes
 Pöppönen Jukka, opettaja, yrittäjä, Lieksa
 Ratilainen Jussi, rajavartija, Parikkala, 01.05.2020 alkaen
 Reijonen Mari, viittomakielen tulkki, erityisopettajaopiskelija, Joensuu
 Reittu Olavi, metsäasiantuntija, Lieksa
 Riekkinen Rauli, upseeri (evp), Kontiolahti
 Roininen Mari, fysioterapeutti, yrittäjä, Valtimo, 27.05.2020 saakka
 Romo Salla, kappalainen, Joensuu
 Ruokolainen Jaakko, ylikonstaapeli, eläkeläinen, Juuka
 Ruokolainen Jenni, talouspäällikkö, Lehmö
 Rätty Marjatta, TV7:n tapahtuma- ja lehtikoordinaattori, Joensuu
 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

Hallintoneuvosto

suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi
 Puheenjohtaja Korhonen Pasi (2019-2022), kauppias, Nurmes*
 Varapuheenjohtaja Puhakka-Tarvainen Helena (2018-2021), biologi, suunnittelija, Joensuu*

Muut jäsenet

Alhoniemi Ilona (2020-2023), agronomi, Valtimo
 Eronen Jyry, (2019-2022), MMM, tuntiopettaja, Kontiolahti
 Gröhn Niina, (2019-2021), maatalousyrittäjä, agronomi, Nurmes
 Harakka Aija (2017-2020), yrittäjä, Valtimo, 27.05.2020 saakka
 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, 01.05.2020 alkaen
 Kärki Anja (2018-2021), lähihoitaja, Joensuu
 Lappalainen Simo (2020-2021), myymäläpäällikkö, Kontiolahti, 27.05.2020 alkaen
 Lehtikainen Petri (2020-2023), metsäasiantuntija, Juuka, 27.05.2020 alkaen

Leppänen Helena (2018-2021), lastenohjaaja, Kontiolahti
Matti Jouni (2019-2022), eversti, Kontiolahti
Mustonen Tarja (2017-2020), koulunkäynnin ohjaaja, Koli, 27.05.2020 saakka
Nyyssönen Anne, (2020-2023), avainasiakaspäällikkö, Joensuu
Nyyssönen Leena (2020-2023), erityisopettaja, Kontiolahti
Ohtonen Hanna (2018-2021), yrittäjä, Kontiolahti, 30.06.2020 saakka
Piironen Päivi (2018-2021), maatalousyrittäjä, Nurmes
Porokka Jouni (2019-2022), yrittäjä, kaupunginvaltuutettu, Joensuu
Poutiainen Risto (2019-2022), vs. maakuntajohtaja, Joensuu
Pöllänen Arto (2020-2023), rakennusteknikko, Kesälahti, 01.05.2020 alkaen
Roininen Mari (2020-2023), fysioterapeuttiryrittäjä, Valtimo, 27.05.2020 alkaen
Sirviö Osmo (2019-2022), maanviljelijä, Juuka
Turunen Teija (2019-2022), lähetyssihteeri, Lieksa
Törnqvist Solja (2018-2021), lehtori, Lieksa
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)
Pulkki Heljä, pankinjohtaja, KTM, Nurmes (s. 1987)
Pölönen Seppo, varatoimitusjohtaja, KTM, eMBA, Joensuu (s. 1960)
Saloranta Ilpo, riskienhallintojohtaja, oikeustieteen kandidaatti, eMBA, Joensuu (s.1961)
Varpiola Helvi, pankinjohtaja, yo-merkonomi, Joensuu (s. 1957), 30.06.2020 saakka

Tilintarkastajat

Pankin tilintarkastajana toimi Ernst & Young Oy, vastuutarkastajana KHT Petri Hämäläinen
27.05.2020 saakka. Tämän jälkeen 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 osana OP Ryhmän keskitettyihin toimintoihin sekä osuuspankkeihin kohdistuvaa tarkastusta. Tarkastukset on priorisoitu ja kohdennettu riskiperusteisesti huomioiden OP Ryhmän strategiset tavoitteet, sääntely- ja viranomaisvaatimukset sekä Sisäisen tarkastuksen painopistealueet. Tarkastukset painottuivat eri liiketoiminta- ja tukiprosessien, ulkoistettujen toimintojen ja toiminnan kehittämisen, riskien ja sääntelyn noudattamisen hallinnan sekä kontrollien ja muun sisäisen valvonnan riittävyden ja toimivuuden arviointiin.

Tulevaisuuden näkymät

Covid-19-virustartunnat lisääntyivät syksyllä useimmissa maissa. Tämän seurauksena kesällä alkanut talouden elpyminen kangerteli, mutta vaikutukset talouteen olivat vuoden lopulla aiempaa vähäisempiä ja kohdistuivat palvelusektoriin. Talouden elpyminen jatkuu koronapandemian talttumisen mahdollistamassa tahdissa. Rahoitusmarkkinoilla odotukset ovat myönteisiä. Keskuspankkien politiikka rauhoittaa markkinoita, ja pitää korot matalina. Koronapandemia pitää kuitenkin yhä yllä epävarmuutta talouden näkymistä.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Virallisen taseen osoittamat konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2020 olivat 165 129 085,55 euroa. Osuuspankin virallisen taseen voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 165 751 987,14 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 8 600 268,39 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 1 565 688,47 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 7 034 579,92 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. Koronmaksun ajankohta määräytyy EKP:n voitonjakoa koskevien suositusten mukaisesti.

31.12.2020

31.12.2019

TULOSLASKELMA

KORKOTUOTOT	19 712 564,17	19 457 638,79
KORKOKULUT	-1 801 480,25	-1 889 176,86
KORKOKATE	17 911 083,92	17 568 461,93
TUOTOT OMAN PÄÄOMAN EHTOISISTA Sijoituksista	6 932 000,90	6 672 105,00
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	400 000,00	200 000,00
Omistusyhteisyrityksissä		
Muista yrityksistä	6 532 000,90	6 472 105,00
PALKKIOTUOTOT	9 416 064,14	11 001 827,42
PALKKIOKULUT	-848 044,45	-1 484 369,08
ARVOPAPERIKAUPAN JA VALUUTTATOIMINNAN NETTOTUOTOT	115 222,40	-189 304,87
Arvopaperikaupan nettotuotot	115 273,13	-189 316,36
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-50,73	11,49
KÄYPÄÄN ARVOON KÄYVÄN ARVON RAHASTON KAUTTA KIRJATTUJEN RAHOITUSVAROJEN NETTOTUOTOT		
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	30 179,29	113 509,23
LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT	550 459,87	824 782,42
HALLINTOKULUT	-16 572 216,41	-15 604 199,37
Henkilöstökulut	-6 100 031,78	-5 487 486,80
Palkat ja palkkiot	-4 485 220,39	-4 895 334,99
Henkilösivukulut	-899 374,80	-592 151,81
Eläkekulut	-713 695,24	-436 897,13
Muut henkilösivukulut	-190 937,00	-155 254,68
Muut hallintokulut	-10 472 184,63	-10 116 712,57
POISTOT JA ARVONALENTUMISET KONSERNILIKEARVOSTA		
POISTOT JA ARVONALENTUMISET AINEELLISISTA JA AINEETOMISTA HYÖDYKKEISTÄ	-1 581 300,96	-1 422 381,76
LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT	-3 467 595,61	-3 205 382,58
ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUISTA RAHOITUSVAROISTA	-2 648 496,57	-1 708 221,74
OSUUS OSAKKUUSYRITYSTEN TULOKSESTA		
LIKEVOITTO (-TAPPIO)	9 837 356,52	12 566 826,60
TILINPÄÄTÖSSIIRROT	0,00	0,00
TULOVEROT	-730 387,68	-1 329 152,27
Tilikauden verot	-457 554,97	-329 487,65
Aikaisempien tilikausien verot		-30 725,20
Laskennallinen vero	-272 832,71	-968 939,42
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (-TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	9 106 968,84	11 237 674,33
VÄHEMMISTÖN OSUUS TILIKAUDEN VOITOSTA TAI TAPPIOSTA	302 521,89	257 559,21
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	9 409 490,72	11 495 233,54

TASE

VASTAAVAA

KÄTEISET VARAT	1 906 295,20	2 095 545,35
SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA	491 459 582,89	442 368 112,88
Vaadittaessa maksettavat	9 371 650,91	2 257 564,28
Muut	482 087 931,98	440 110 548,60
SAAMISET YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ	1 288 788 084,24	1 259 350 370,51
Muut	1 288 788 084,24	1 259 350 370,51
SAAMISTODISTUKSET	11 122 502,34	11 046 243,86
Julkisyhteisöiltä		
Muilta	11 122 502,34	11 046 243,86
OSAKKEET JA OSUUDET	148 704 011,65	148 684 014,65
OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEISYRITYKSISSÄ	664 858,10	664 858,10
OSAKKEET JA OSUUDET SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ	41 401,76	41 401,76
FVPL/ JOHDANNAISSOPIMUKSET	5 866 383,13	4 679 567,81
AINEETTOMAT HYÖDYKKEET		
Muut pitkävaikutteiset menot		
AINEELLISET HYÖDYKKEET	24 596 737,72	26 023 920,30
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	3 423 784,22	3 265 427,15
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet	19 968 232,52	21 088 505,75
Muut aineelliset hyödykkeet	1 204 720,98	1 669 987,40
OSAKE-, SIOITUSOSUUSANTI- JA KANTARAHASTOANTISAAMISET		
MUUT VARAT	1 071 723,17	983 989,48
SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT	3 419 076,32	3 929 436,62
LASKENNALLISET VEROSAAMISET	0,00	475 596,82
VASTAAVAA YHTEENSÄ	1 977 640 656,52	1 900 343 058,14

VASTATTAVAA

VIERAS PÄÄOMA

1 685 842 263,78

1 615 448 561,86

VELAT LUOTTOLAITOKSILLE

234 679 584,99

257 278 071,41

Luottolaitoksille

234 679 584,99

257 278 071,41

Vaadittaessa maksettavat

279 584,99

22 878 071,41

Muut

234 400 000,00

234 400 000,00

VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE

1 417 310 888,07

1 332 471 377,78

Talletukset

1 417 222 174,75

1 332 348 695,06

Vaadittaessa maksettavat

1 405 176 579,08

1 318 877 391,24

Muut

12 045 595,67

13 471 303,82

Muut velat

88 713,32

122 682,72

Vaadittaessa maksettavat

3 293,60

2 178,84

Muut

85 419,72

120 503,88

JOHDANNAISSOPIIMUKSET JA MUUT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VELAT

10 079 220,55

7 309 166,43

MUUT VELAT

6 555 649,16

1 850 290,56

Muut velat

6 478 478,34

1 755 908,38

Pakolliset varaukset

77 170,82

94 382,18

SIIRTOVELAT JA SAADUT ENNAKOT

7 493 713,39

7 056 031,10

Muut

LASKENNALLISET VEROVELAT

9 723 207,62

9 677 766,51

OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖN OSUUS

291 798 392,74

284 700 354,35

Osake- ja osuuspääoma

53 247 700,00

55 343 300,00

Osakepääoma

Jäsenosuudet

4 975 100,00

4 936 000,00

Lisäosuudet

Tuotto-osuudet

48 272 600,00

50 407 300,00

Ylikurssirahasto

Arvonkorotusrahasto

Muut sidotut rahastot

23 018 068,81

22 068 616,56

Vararahasto

18 324 962,31

18 324 962,31

Käyvän arvon rahasto

4 693 106,50

3 743 654,25

Rahavirran suojausrahasto

5 866 383,15

4 679 567,83

Laskennalliset verot rahavirran suojauksesta

-1 173 276,65

-935 913,58

Yhtiöjärjestyksen / sääntöjen mukaiset rahastot

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)

159 495 633,43

149 248 985,29

Tilikauden voitto tai tappio

9 409 490,72

11 495 233,54

Vähemmistön osuus pääomasta

7 147 361,18

7 064 080,35

VASTATTAVAA YHTEENSÄ

1 977 640 656,52

1 900 343 058,14

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

ASIAKKAAN PUOLESTA KOLMANNEN HYVÄKSI ANNETUT SITOUMUKSET

41 260 773,69

32 144 679,04

Takaukset ja pantit

41 260 773,69

32 144 679,04

ASIAKKAAN HYVÄKSI ANNETUT PERUUTTAMATTOMAT SITOUMUKSET

114 826 387,21

122 586 839,41

Muut

114 826 387,21

122 586 839,41

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ

156 087 160,90

154 731 518,45

POHJOIS-KARJALAN OSUUSPANKKI

PROFORMA

OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2020	1.1.-31.12.2019
Korkotuotot	19 738 290,62	19 487 572,84
Korkokulut	1 798 952,07	1 886 433,10
KORKOKATE	17 939 338,55	17 601 139,74
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	6 932 000,90	6 672 105,00
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	400 000,00	200 000,00
Muista yrityksistä	6 532 000,90	6 472 105,00
Palkkiotuotot	9 451 793,31	11 031 977,34
Palkkiokulut	883 746,02	1 514 519,00
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	115 222,40	-189 304,87
Arvopaperikaupan nettotuotot	115 273,13	-189 316,36
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-50,73	11,49
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-133 634,73	91 380,51
Liiketoiminnan muut tuotot	406 845,78	467 513,45
Hallintokulut	16 572 216,41	15 604 199,37
Henkilöstökulut	6 100 031,78	5 487 486,80
Palkat ja palkkiot	5 200 656,98	4 895 334,99
Henkilösivukulut	899 374,80	592 151,81
Eläkekulut	713 695,24	436 897,13
Muut henkilösivukulut	185 679,56	155 254,68
Muut hallintokulut	10 472 184,63	10 116 712,57
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	624 123,83	559 044,57
Liiketoiminnan muut kulut	3 534 544,93	3 087 323,48
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	2 648 496,57	1 708 221,74
LIIVEVOITTO (-TAPPIO)	10 448 438,45	13 201 503,01
Tilinpäätössiirrot	1 113 906,76	4 419 086,93
Tuloverot	489 376,16	445 503,22
Tilikauden verot	457 554,97	329 487,65
Aikaisempien tilikausien verot		30 725,20
Laskennallinen vero	31 821,19	85 290,37
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	8 845 155,53	8 336 912,86
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	8 845 155,53	8 336 912,86

POHJOIS-KARJALAN OSUUSPANKKI

PROFORMA

OSUUSPANKIN TASE	31.12.2020	31.12.2019
VASTAAVAA		
Käteiset varat	1 906 295,20	2 095 545,35
Saamiset luottolaitoksilta	491 459 582,89	442 368 112,88
Vaadittaessa maksettavat	9 371 650,91	2 257 564,28
Muut	482 087 931,98	440 110 548,60
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 291 390 607,53	1 262 595 720,74
Muut	1 291 390 607,53	1 262 595 720,74
Saamistodistukset	11 122 502,34	11 046 243,81
Muilta	11 122 502,34	11 046 243,81
Osakkeet ja osuudet	148 662 287,05	148 642 290,05
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrittäjissä	664 858,10	664 858,10
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	41 401,76	41 401,76
Johdannaisopimukset	5 866 383,13	4 679 567,81
Aineelliset hyödykkeet	11 592 621,03	12 540 946,57
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	2 045 009,15	2 112 224,40
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	8 995 730,71	9 505 212,26
Muut aineelliset hyödykkeet	551 881,17	923 509,91
Muut varat	1 071 723,17	983 989,48
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 409 294,52	3 929 436,62
Laskennalliset verosaamiset	206 412,56	475 596,82
VASTAAVAA YHTEENSÄ	1 967 393 969,28	1 890 063 709,99
VASTATTAVAA		
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	234 679 584,99	257 278 071,41
Luottolaitoksille	234 679 584,99	257 278 071,41
Vaadittaessa maksettavat	279 584,99	22 878 071,41
Muut	234 400 000,00	234 400 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 417 422 117,23	1 332 598 443,24
Talletukset	1 417 333 403,91	1 332 475 760,52
Vaadittaessa maksettavat	1 405 287 808,24	1 319 004 456,70
Muut	12 045 595,67	13 471 303,82
Muut velat	88 713,32	122 682,72
Vaadittaessa maksettavat	3 293,60	2 178,84
Muut	85 419,72	120 503,88
Johdannaisopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	10 079 220,55	7 309 166,43
Muut velat	6 206 390,56	1 491 459,98
Muut velat	6 129 219,74	1 397 077,80
Pakolliset varaukset	77 170,82	94 382,18
Siirtovelat ja saadut ennakot	7 463 568,97	7 050 470,30
Laskennalliset verovelat	0,00	0,00
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	1 675 850 882,30	1 605 727 611,36
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	49 503 581,03	48 389 674,27
Verotusperusteiset varaukset	49 503 581,03	48 389 674,27
OMA PÄÄOMA		
Osuuspääoma	53 247 700,00	55 343 300,00
Jäsenosuudet	4 975 100,00	4 936 000,00
Tuotto-osuudet	48 272 600,00	50 407 300,00
Muut sidotut rahastot	23 018 068,81	22 068 616,56
Vararahasto	18 324 962,31	18 324 962,31
Käyvän arvon rahasto	4 693 106,50	3 743 654,25
Vapaat rahastot	39 480 138,61	39 480 138,61
Muut rahastot	39 480 138,61	39 480 138,61
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	117 448 443,00	110 717 456,33
Tilikauden voitto (tappio)	8 845 155,53	8 336 912,86
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	242 039 505,95	235 946 424,36
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	1 967 393 969,28	1 890 063 709,99
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	41 260 773,69	32 144 679,04
Takaukset ja pantit	41 260 773,69	32 144 679,04
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	114 826 387,21	122 586 839,41
Muut	114 826 387,21	122 586 839,41
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ	156 087 160,90	154 731 518,45

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

- 1 Korkotuotot
- 2 Korkokulut
- 3 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 4 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista
- 5 Palkkiotuotot ja -kulut
- 6 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot
- 7 Suojauslaskennan nettotulos
- 8 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot
- 9 Liiketoiminnan muut tuotot
- 10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 11 Liiketoiminnan muut kulut
- 12 Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun 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 Johdannaisopimukset
- 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 31.12.2020
- 33a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2020
- 33b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2020
- 33c Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2020

Muut liitetiedot

- 34 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2020
- 35 Eläkevastuut
- 36 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 37 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 38 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 39 Henkilöstö ja toimitilintä jäsenet sekä lähipiiri
- 40 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2020
- 41 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset, joiden tilikausi päättyneen tai jälkeen emoyrityksen tilikautta
- 42 Notariaattitoiminta
- 43 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2020
- 44 Pitkäaikaissäätämispalvelu

1. Korkotuotot

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Saamisista luottolaitoksilta	3 101 365,41	3 351 581,15	3 101 365,39	3 351 581,15
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	16 231 667,07	15 574 505,45	16 257 393,53	15 595 375,66
Saamistodistuksista	337 052,37	337 364,91	337 052,38	346 428,75
Johdannaissopimuksista	40 375,72	193 189,89	40 375,72	193 189,89
josta rahavirran suojaus	1 124 578,08	1 007 023,33	1 124 578,08	1 007 023,33
Muut korkotuotot	2 103,60	997,39	2 103,60	997,39
Yhteensä	19 712 564,17	19 457 638,79	19 738 290,62	19 487 572,84
josta korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista	595 383,48	99 199,89	595 383,48	99 199,89

2. Korkokulut

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Veloista luottolaitoksille	755 016,04	527 147,13	755 016,03	527 147,13
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	1 040 111,73	1 359 206,80	1 040 111,73	1 359 206,80
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	0,00	0,00	0,00	0,00
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Vuokrasopimuksista	2 528,17	2 716,16		
Muut korkokulut	3 824,31	106,77	3 824,31	79,17
Yhteensä	1 801 480,25	1 889 176,86	1 798 952,07	1 886 433,10

Konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut korkotuotot ja niille suoritettut korkokulut

	2020		2019	
	Tytäryrityksiltä	Osakkuusyrityksiltä	Tytäryrityksiltä	Osakkuusyrityksiltä
Korkotuotot	25 726,45	0,00	26 934,05	0,00
Korkokulut	0,00	0,00	0,00	0,00

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

	Pankki	
	2020	2019
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	
	2020	2019	2020	2019
Osingot ja osuuspääoman korot				
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	69 296,90	6 812,00	69 296,90	9 401,00
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista	69 296,90	6 812,00	69 296,90	9 401,00
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut	6 462 704,00	6 465 293,00	6 462 704,00	6 462 704,00
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä	400 000,00	200 000,00	400 000,00	200 000,00
Omistusyhteisyyksiltä	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	6 932 000,90	6 672 105,00	6 932 000,90	6 672 105,00

5. Palkkiotulot ja -kulut

Palkkiotulot	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Luotonannosta	1 430 076,81	1 515 976,10	1 465 805,98	1 546 126,02
Talletuksista	11 253,69	22 694,06	11 253,69	22 694,06
Maksuliikenteestä	4 866 681,96	4 640 248,55	4 866 681,96	4 640 248,55
Rahastoista	918 999,97	785 567,89	918 999,97	785 567,89
Omaisuuenhoidosta	1 053 335,79	992 667,73	1 053 335,79	992 667,73
Lainopillisista tehtävistä	519 823,62	452 979,89	519 823,62	452 979,89
Arvopaperinvälityksestä	189 541,65	95 734,76	189 541,65	95 734,76
Arvopapereiden liikkeeseen laskusta	0,00	0,00	0,00	0,00
Vakuutusten välityksestä	1 549 646,88	1 908 829,31	1 549 646,88	1 908 829,31
Takauksista	166 125,72	169 536,98	166 125,72	169 536,98
Muut	-1 289 421,95	417 592,15	-1 289 421,95	417 592,15
Yhteensä	9 416 064,14	11 001 827,42	9 451 793,31	11 031 977,34

Palkkiokulut	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Maksetut toimitusmaksut	673 870,60	823 480,54	709 572,16	853 602,86
Muut	174 173,85	660 888,54	174 173,86	660 916,14
Yhteensä	848 044,45	1 484 369,08	883 746,02	1 514 519,00

6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot				
Saamistodistuksista	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeista ja osuuksista	1 061,30	1 200,00	1 061,30	1 200,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 061,30	1 200,00	1 061,30	1 200,00
Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat				
Saamistodistuksista	77 222,19	-46 706,00	77 222,20	-40 282,45
Osakkeista ja osuuksista	60 944,53	-142 079,39	60 944,53	-148 502,94
Muista	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	138 166,72	-188 785,39	138 166,73	-188 785,39
Arvopaperikaupan muut tuotot				
Korkotuotot	6 441,15		6 441,15	
Johdannaisten nettotuotot	-30 396,04	-1 730,97	-30 396,05	-1 730,97
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	115 273,13	-189 316,36	115 273,13	-189 316,36
Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista	0,00	0,00	0,00	0,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-50,73	11,50	-50,73	11,50
Kaikki yhteensä	115 222,40	-189 304,86	115 222,40	-189 304,86

7. Suojauslaskennan nettotulos

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Suojausinstrumenttien nettotulos	-2 770 054,12	-3 960 498,63	-2 770 054,12	-3 960 498,63
Suojauskohteiden nettotulos	2 770 054,12	3 960 498,63	2 770 054,12	3 960 498,63
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Vuokra- ja osinkotuotot	101 598,76	138 189,61	101 598,76	138 189,61
Muut tuotot	198 019,20	30 755,60	0,00	46 771,10
Myyntivoitot	3 170,74	527 704,72	3 170,74	527 704,72
Vuokratulot	0,00	0,00	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-45 820,28	-11 404,00	-697,00	-12 727,00
Myyntitappiot	-38 420,00	-153 539,18	-38 420,00	-153 539,18
Arvon alentumiset ja niiden peruutukset	-34 768,87	-247 000,00	-34 768,87	-247 000,00
Muut kulut	-153 600,26	-171 197,52	-164 518,36	-208 018,74
Yhteensä	30 179,29	113 509,23	-133 634,73	91 380,51

9. Liiketoiminnan muut tuotot

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	333 483,50	412 697,87	201 034,54	279 200,52
Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	5,00	0,00	5,00	0,00
Fuusiivoitot	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	216 971,36	412 084,55	205 806,24	188 312,93
Yhteensä	550 459,86	824 782,42	406 845,78	467 513,45

10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Suunnitelman mukaiset poistot	1 395 510,87	1 422 381,76	438 333,74	559 044,57
Arvonalentumiset	185 790,09	0,00	185 790,09	0,00
Yhteensä	1 581 300,96	1 422 381,76	624 123,83	559 044,57

11. Liiketoiminnan muut kulut

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Vuokratulot	36 268,93	142 931,25	178 763,61	141 359,16
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä	1 116 743,18	1 219 737,78	949 819,46	1 018 179,64
Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	29 816,18	66 587,32	29 816,18	66 587,32
Fuusiotappiot	0,00	0,00	0,00	0,00
Viranomaismaksut	602 460,55	503 784,35	599 460,53	500 784,35
Muut	1 682 306,77	1 272 341,86	1 776 685,15	1 360 413,01
Yhteensä	3 467 595,61	3 205 382,56	3 534 544,93	3 087 323,48

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

2020

Konserni

Odottettavissa 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

Odottettavissa 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

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
1 628 800,32		1 628 800,32
	-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

2019

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
760 668,53	0,00	760 668,53
12 985,06	0,00	12 985,06
0,00	0,00	0,00
967 150,56	0,00	967 150,56
0,00	-32 582,41	-32 582,41
1 740 804,15	-32 582,41	1 708 221,74
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
1 740 804,15	-32 582,41	1 708 221,74

2019

Pankki

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

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

Yhteensä

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

Tytär- omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
760 668,53	0,00	760 668,53
12 985,06	0,00	12 985,06
0,00	0,00	0,00
967 150,56	0,00	967 150,56
0,00	-32 582,41	-32 582,41
1 740 804,15	-32 582,41	1 708 221,74
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
1 740 804,15	-32 582,41	1 708 221,74

13. Saamiset luottolaitoksilta

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Vaadittaessa maksettavat				
Talletukset	9 371 650,90	2 257 564,28	9 371 650,91	2 257 564,28
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	9 371 650,90	2 257 564,28	9 371 650,91	2 257 564,28
Muut kuin vaadittaessa maksettavat				
Keskuspankeilta	0,00	0,00	0,00	0,00
Luottolaitoksilta				
Talletukset	482 087 931,98	440 110 548,60	482 087 931,98	440 110 548,60
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	482 087 931,98	440 110 548,60	482 087 931,98	440 110 548,60
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	491 459 582,88	442 368 112,88	491 459 582,89	442 368 112,88
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	0,00	0,00	0,00	0,00

14. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

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

	Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020		Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019
31.12.2020		31.12.2019	
388 651 661,71	2 483 708,64	383 946 205,60	3 380 884,66
19 904,54	0,00	242 835,38	76,93
38 599 497,08	7 239,49	47 516 519,24	8 681,91
10 766 291,27	122 809,89	12 263 591,57	115 065,48
849 868 165,64	3 639 836,40	814 432 677,00	1 486 032,38
882 449,55	50 252,03	948 541,72	28 122,80
1 288 787 969,79	6 303 846,45	1 259 350 370,51	5 018 864,16
0,00		0,00	

Pankki

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

	Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020		Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019
31.12.2020		31.12.2019	
391 254 299,45	2 483 708,64	387 191 555,83	3 380 884,66
19 904,54	0,00	242 835,38	76,93
38 599 497,08	7 239,49	47 516 519,24	8 681,91
10 766 291,27	122 809,89	12 263 591,57	115 065,48
849 868 165,64	3 639 836,40	814 432 677,00	1 486 032,38
882 449,55	50 252,03	948 541,72	28 122,80
1 291 390 607,53	6 303 846,45	1 262 595 720,74	5 018 864,16
0,00		0,00	

15. Leasingkohteet

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
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

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2020

Julkisyhteisöiltä
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat
Valtion joukkovelkakirjalainat
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat
Valtion joukkovelkakirjalainat
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Valtion joukkovelkakirjalainat
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat
Muilta
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat
Pankkien sijoitustodistukset
Pankkien joukkovelkakirjat
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat
Muut joukkovelkakirjat
Muut
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat
Pankkien joukkovelkakirjat
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat
Muut joukkovelkakirjat
Muut
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Pankkien joukkovelkakirjat
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat
Muut joukkovelkakirjat
Muut
Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellut rahoitusvarat
Pankkien joukkovelkakirjat
Muut
Yhteensä

		31.12.2020	31.12.2019
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
5 501 431,86	5 621 070,48	11 122 502,34	11 046 243,81
4 500 338,36	5 299 892,74	9 800 231,10	9 801 194,77
0,00	0,00	0,00	0,00
4 500 338,36	2 200 000,00	6 700 338,36	6 701 301,75
0,00	3 099 892,74	3 099 892,74	3 099 893,02
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
1 001 093,50	321 177,74	1 322 271,24	1 245 049,04
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
1 001 093,50	0,00	1 001 093,50	923 871,30
0,00	321 177,74	321 177,74	1 245 049,04
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	923 871,30
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
5 501 431,86	5 621 070,48	11 122 502,34	11 046 243,81

Pankki

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2020

Julkisyhteisöiltä

Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat

Valtion joukkovelkakirjalainat

Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat

Valtion joukkovelkakirjalainat

Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat

Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

Valtion joukkovelkakirjalainat

Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat

Muilta

Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat

Pankkien sijoitustodistukset

Pankkien joukkovelkakirjat

Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat

Muut joukkovelkakirjat

Muut

Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat

Pankkien joukkovelkakirjat

Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat

Muut joukkovelkakirjat

Muut

31.12.2020			31.12.2019
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
5 501 431,86	5 621 070,48	11 122 502,34	11 046 243,81
4 500 338,36	5 299 892,74	9 800 231,10	9 801 194,77
0,00	0,00	0,00	0,00
4 500 338,36	2 200 000,00	6 700 338,36	6 701 301,75
0,00	3 099 892,74	3 099 892,74	3 099 893,02
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
1 001 093,50	321 177,74	1 322 271,24	1 245 049,04
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
1 001 093,50	0,00	1 001 093,50	923 871,30

POHJOIS-KARJALAN OP

577005
PRO FORMA**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	1 245 049,04
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	923 871,30
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
5 501 431,86	5 621 070,48	11 122 502,34	11 046 243,81

17. Tappioita koskeva vähennyserä**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

Nettotosuovaikutus 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

Nettotosuovaikutus 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

Konserni

Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2019

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

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset
Muut oikaisut

Nettotosuusaikutus yhteensä

Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
12 kk	Koko voimassaoloaika	Koko voimassaoloaika	
212 161,06	346 524,32	3 905 274,83	4 463 960,21
-8 236,35	89 633,70	0,00	81 397,35
-5 147,74	0,00	45 316,01	40 168,27
2 656,30	-24 214,03	0,00	-21 557,73
0,00	-18 940,03	385 366,31	366 426,28
0,00	22 368,89	-270 524,58	-248 155,69
679,65	0,00	-5 319,64	-4 639,99
137 752,73	242 859,71	59 892,49	440 504,93
-47 732,00	-19 275,16	-288 149,80	-355 156,96
59 940,57	54 636,78	702 253,41	816 830,76
0,00	0,00	-522 386,41	-522 386,41
0,00	0,00	-4 780,00	-4 780,00
0,00	0,00	0,00	0,00
139 913,16	347 069,86	101 667,79	588 650,81
352 074,22	693 594,18	4 006 942,62	5 052 611,02

Pankki

Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2019

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

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset
Muut oikaisut

Nettotosuusaikutus yhteensä

Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2019

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
12 kk	Koko voimassaoloaika	Koko voimassaoloaika	
212 161,06	346 524,32	3 905 274,83	4 463 960,21
-8 236,35	89 633,70	0,00	81 397,35
-5 147,74	0,00	45 316,01	40 168,27
2 656,30	-24 214,03	0,00	-21 557,73
0,00	-18 940,03	385 366,31	366 426,28
0,00	22 368,89	-270 524,58	-248 155,69
679,65	0,00	-5 319,64	-4 639,99
137 752,73	242 859,71	59 892,49	440 504,93
-47 732,00	-19 275,16	-288 149,80	-355 156,96
59 940,57	54 636,78	702 253,41	816 830,76
0,00	0,00	-522 386,41	-522 386,41
0,00	0,00	-4 780,00	-4 780,00
0,00	0,00	0,00	0,00
139 913,16	347 069,86	101 667,79	588 650,81
352 074,22	693 594,18	4 006 942,62	5 052 611,02

18. Osakkeet ja osuudet

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

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteyssyrytosakkeet
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

31.12.2019

Konserni

Osakkeet ja osuudet

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

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
0,00	177 376,00	177 376,00	0,00
0,00	177 376,00	177 376,00	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	149 390 274,51	149 410 271,51	0,00

Pankki

31.12.2019

Osakkeet ja osuudet

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

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
0,00	177 376,00	177 376,00	0,00
0,00	177 376,00	177 376,00	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	149 348 549,91	149 348 549,91	0,00

19. Johdannaisopimukset

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

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 johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Konserni

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2019

Korkojohdannaiset

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

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
379 245 124,39	4 679 567,81	7 309 166,43
101 672 052,06	0,00	3 882 858,48
101 672 052,06	0,00	3 882 858,48
0,00	0,00	0,00
277 573 072,33	4 679 567,81	3 426 307,95
112 950 000,00	4 679 567,81	-0,01
0,00	0,00	0,00
	4 679 567,81	7 309 166,43

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
164 796 195,11	89 935 535,68	123 906 786,57	606 607,03	379 245 124,39
				0,00
173 122,78	20 435 535,68	80 456 786,57	606 607,03	101 672 052,06
173 122,78	20 435 535,68	80 456 786,57	606 607,03	101 672 052,06
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
164 623 072,33	69 500 000,00	43 450 000,00	0,00	277 573 072,33
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2019

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 31.12.2019

Korkojohdannaiset

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

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
379 245 124,39	4 679 567,81	7 309 166,43
101 672 052,06	0,00	3 882 858,48
101 672 052,06	0,00	3 882 858,48
0,00	0,00	0,00
277 573 072,33	4 679 567,81	3 426 307,95
112 950 000,00	4 679 567,81	-0,01
0,00	0,00	0,00
	4 679 567,81	7 309 166,43

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
164 796 195,11	89 935 535,68	123 906 786,57	606 607,03	379 245 124,39
				0,00
173 122,78	20 435 535,68	80 456 786,57	606 607,03	101 672 052,06
173 122,78	20 435 535,68	80 456 786,57	606 607,03	101 672 052,06
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
164 623 072,33	69 500 000,00	43 450 000,00	0,00	277 573 072,33
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2019

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

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

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	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
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 31.12.2020

Osakkuusyrityksistä johtuvan konserniliikearvon vielä poistamatta oleva määrä

0,00	euroa
0,00	euroa

Osakkuusyrityksistä johtuvan konsernireservin vielä tulouttamatta oleva määrä

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	4 907 696,35	30 320 165,71	3 421 549,26	53 451,31
0,00	6 600,00	1 750,00	0,00	42 300,25
0,00	-269 485,03	-2 107 396,62	-104 090,50	
0,00	198 399,88	-198 399,88	0,00	
0,00	-46 517,28	-627 007,64	-349 931,00	-21 338,60
0,00	-2 033,10	979 921,95	0,00	
0,00	0,00	897 788,00	82 392,76	
0,00	-204 492,03	-3 198 658,27	-1 902 973,90	-16 638,60
0,00	-1 166 384,57	-6 099 930,73	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	3 423 784,22	19 968 232,52	1 146 946,62	57 774,36

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- yhtiösakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö- osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
0,00	3 299 148,08	24 646 500,03	2 826 483,81
0,00	6 600,00	1 750,00	0,00
0,00	-269 485,03	-2 107 396,62	-104 090,50
0,00	198 399,88	-198 399,88	0,00
0,00	-697,00	-83 145,00	-349 931,00
0,00	-2 033,10	979 921,95	0,00
0,00	0,00	897 788,00	82 392,76
0,00	-20 539,11	-5 373 076,07	-1 902 973,90
0,00	-1 166 384,57	-9 768 211,70	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	2 045 009,15	8 995 730,71	551 881,17

22. Muut varat

Arvopapereiden myyntisaamiset
Maksujenvälityssaamiset
Muut
Yhteensä

Konserni		Pankki	
31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
1 071 723,17	983 989,48	1 071 723,17	983 989,48
1 071 723,17	983 989,48	1 071 723,17	983 989,48

23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

Korot

Korkosaamiset
Maksetut korkoennakot
Yhteensä

Konserni		Pankki	
31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
3 302 930,68	3 362 288,59	3 302 930,68	3 362 288,59
0,00	0,00	0,00	0,00
3 302 930,68	3 362 288,59	3 302 930,68	3 362 288,59
1 498,09	48 642,18	1 498,09	48 642,18
114 647,54	518 505,85	104 865,75	518 505,85
116 145,63	567 148,03	106 363,84	567 148,03
3 419 076,31	3 929 436,62	3 409 294,52	3 929 436,62

Muut

Muut maksetut ennakkomaksut
Muut siirtosaamiset
Yhteensä

Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä

24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

31.12.2020

Konserni

Jaksotuseroista

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

Muista väliaikaisista eroista

Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat
Konserniyritysten omiin taseisiin perustuvat
Laskennalliset verosaamiset
Laskennalliset verovelat
Netto

Yhteensä

Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat
0,00	9 911 558,35
0,00	0,00
1 411 487,54	0,00
-16 339,63	
0,00	1 206 797,18
1 395 147,91	11 118 355,53

Konsernituloslaskelmaan merkitty laskennallisen verovelan muutos muodostuu seuraavista eristä:

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat
Konserniyritysten omiin tuloslaskelmiin perustuvat
Yhteensä

-222 781,35
0,00
-50 051,36
-272 832,71

Konsernitaseessa kertynyt poistoero ja verotusperusteiset varaukset on jaettu omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan. Omaan pääomaan siirretty osuus on **38 736 653,01** 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 kirjatuihin eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin. Lisäksi muista väliaikaisista eroista johtuvina laskennallisina veroina esitetään IFRS 16- standardin soveltamisesta 1.1.2019 ja IFRS 9- siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verot.

Arvonkorotukset 31.12.2020

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia

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

Pankki

Jaksotuseroista

Muista väliaikaisista eroista

Yhteensä

Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat	Netto
1 411 487,54	0,00	1 411 487,54
0,00	1 206 797,18	-1 206 797,18
1 411 487,54	1 206 797,18	204 690,35

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 kirjatuihin eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin. Lisäksi muissa väliaikaisissa eroissa esitetään IFRS 9- siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneet väliaikaiset erot.

Arvonkorotukset 31.12.2020

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia

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

0,00
0,00

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero

Verotusperusteiset varaukset

Yhteensä

Tasearvo	Lask. verovelka	Netto
0,00	0,00	0,00
49 503 581,03	9 900 716,21	39 602 864,82
49 503 581,03	9 900 716,21	39 602 864,82

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 31.12.2020	Nimellisarvo 31.12.2020	Kirjanpitoarvo 31.12.2019	Nimellisarvo 31.12.2019
0,00	0,00	0,00	0,00
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 31.12.2020	Nimellisarvo 31.12.2020	Kirjanpitoarvo 31.12.2019	Nimellisarvo 31.12.2019
0,00	0,00	0,00	0,00
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	
31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
0,00	0,00	0,00	0,00
3 198 994,95	62 437,66	3 199 121,36	62 437,67
348 496,79	0,00		
2 930 986,60	1 693 470,71	2 930 098,38	1 334 640,13
6 478 478,34	1 755 908,37	6 129 219,74	1 397 077,80

27. Pakolliset varaukset**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

31.12.2020**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	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

31.12.2019**Konserni**

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

Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
				98 148,35	98 148,35
				1 200,64	1 200,64
				0,00	0,00
				4 966,81	4 966,81
0,00	0,00	0,00	0,00	94 382,18	94 382,18

Pankki

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.					98 148,35	98 148,35
+ varausten lisäys					1 200,64	1 200,64
- käytetyt varaukset					0,00	0,00
- peruutukset					4 966,81	4 966,81
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	94 382,18	94 382,18

28. Siirtovelat ja saadut ennakot

Korot	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Korkovelat	1 957 100,37	2 006 042,78	1 957 100,38	2 006 042,78
Saadut korkoennakot	15 044,77	24 726,92	15 044,78	24 726,92
Yhteensä	1 972 145,14	2 030 769,70	1 972 145,16	2 030 769,70
Muut				
Muut saadut ennakkomaksut	119 672,52	4 304,72	113 049,12	4 304,73
Muut siirtovelat	5 401 895,71	5 020 956,67	5 378 374,69	5 015 395,87
Yhteensä	5 521 568,23	5 025 261,39	5 491 423,81	5 019 700,60
Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä	7 493 713,37	7 056 031,09	7 463 568,97	7 050 470,30

29. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Konserni

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	31.12.2020	31.12.2019
Pääomalainat	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteinliittymän vakavaraisuusraportin 2020 liitetiedossa 1. Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

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

31.12.2020

[illegible]

31.12.2019

[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

31.12.2020	31.12.2019
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportin 2020 liitetiedossa 1.Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

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

31.12.2020

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
0	0,00	0,00	0	0,00	0.1.1900

31.12.2019

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**31.12.2020****Konserni****Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä**

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
	284 700 354,35	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	7 064 080,35	83 280,82			7 147 361,18

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
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	0,00	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 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
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

31.12.2019

Konserni

Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
	256 522 683,88	15 699 726,90	-5 108 618,46	-22 893,61	267 090 898,71
Osuuspääoma	53 750 600,00	1 311 100,00	-3 994 600,00	0,00	51 067 100,00
Jäsenosuudet	4 402 000,00	373 600,00	-94 000,00	0,00	4 681 600,00
Tuotto-osuudet	49 348 600,00	937 500,00	-3 900 600,00	0,00	46 385 500,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Muut sidotut rahastot	18 036 327,09	2 936 406,08	-2 756 761,52	0,00	18 215 971,65
Vararahasto	14 600 305,13	0,00	0,00		14 600 305,13
Käyvän arvon rahasto	1 266 541,65	2 936 406,08	-587 281,21		3 615 666,52
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	2 169 480,31		-2 169 480,31		0,00
Vapaat rahastot	39 129 146,78		-603 238,20		38 525 908,58
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	136 021 885,95	0,00	4 766 625,01	-22 893,61	140 765 617,35
Tilikauden voitto tai tappio		11 452 220,82	0,00		11 452 220,82
Vähemmistön osuus pääomasta	9 584 724,06		-2 520 643,75		7 064 080,31

Käyvän arvon rahaston muutokset

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

31.12.2019

Pankki

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

Käyvän arvon rahaston muutokset

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

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

Oma pääoma 31.12.2020

Sidottu oma pääoma

Vapaa oma pääoma

Oma pääoma yhteensä

Konserni	Pankki
76 265 768,81	76 265 768,81
215 532 623,94	165 773 737,14
291 798 392,75	242 039 505,95

Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2020

Vapaa oma pääoma

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

Voitonjakokelpoiset varat

Konserni	Pankki
215 532 623,94	165 773 737,14
0,00	0,00
39 624 614,82	21 750,00
175 908 009,12	165 751 987,14

32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2020

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	109 959 582,89	53 000 000,00	173 499 999,99	155 000 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	31 450 707,65	98 380 266,54	453 011 348,77	351 234 878,28	354 710 883,00
Saamistodistukset	0,00	0,00	9 721 408,83	400 000,00	1 001 093,50
Velat luottolaitoksille	279 584,98	0,00	154 400 000,00	80 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 405 619 056,75	485 017,40	691 918,83	94 419,72	10 420 475,36
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

Johdannaisopimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 20. Johdannaisopimukset

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

Pankki

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

alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
109 959 582,89	53 000 000,00	173 500 000,00	155 000 000,00	0,00
31 450 707,65	98 380 266,54	455 613 872,06	351 234 878,28	354 710 883,00
0,00	0,00	9 721 408,84	400 000,00	1 001 093,50
279 584,99	0,00	154 400 000,00	80 000 000,00	0,00
1 405 619 056,75	485 017,40	803 148,00	94 419,72	10 420 475,36
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 määräaikaisten talletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

33a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2020**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
490 745 226,88	714 356,00	491 459 582,88	
1 288 788 084,24	0,00	1 288 788 084,24	
11 122 502,34	0,00	11 122 502,34	
5 866 383,13	0,00	5 866 383,13	
180 404 103,90	0,00	180 404 103,90	
234 679 584,99	0,00	234 679 584,99	
1 416 597 092,24	713 795,82	1 417 310 888,06	
0,00	0,00	0,00	
10 079 220,55	0,00	10 079 220,55	
0,00	0,00	0,00	
23 772 570,12	0,00	23 772 570,12	

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
490 745 226,89	714 356,00	491 459 582,89	111 229,16	0,00
1 291 390 607,53	0,00	1 291 390 607,53		0,00
11 122 502,34	0,00	11 122 502,34		0,00
5 866 383,13	0,00	5 866 383,13		0,00
167 554 893,39	0,00	167 554 893,39		0,00
234 679 584,99	0,00	234 679 584,99		0,00
1 416 708 321,41	713 795,82	1 417 422 117,23	2 602 523,29	0,00
0,00	0,00	0,00		0,00
10 079 220,55	0,00	10 079 220,55		0,00
0,00	0,00	0,00		0,00
13 669 959,53	0,00	13 669 959,53		0,00

33b.Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2020

	Konserni		Pankki	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	1 906 295,20	1 906 295,20	1 906 295,20	1 906 295,20
Saamiset luottolaitoksilta	491 459 582,88	491 459 582,88	491 459 582,89	491 459 582,89
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 288 788 084,24	1 288 788 084,24	1 291 390 607,53	1 291 390 607,53
Saamistodistukset	11 122 502,33	11 460 039,54	11 122 502,34	11 460 039,54
Osakkeet ja osuudet	148 704 011,65	148 704 011,65	148 662 287,05	148 662 287,05
Johdannaissopimukset	5 866 383,13	5 866 383,13	5 866 383,13	5 866 383,13
Yhteensä	1 947 846 859,43	1 948 184 396,64	1 950 407 658,14	1 950 745 195,34
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	234 679 584,98	234 679 584,98	234 679 584,99	234 679 584,99
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 417 310 888,06	1 417 310 888,06	1 417 422 117,23	1 417 422 117,23
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	10 079 220,55	10 079 220,55	10 079 220,55	10 079 220,55
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 662 069 693,59	1 662 069 693,59	1 662 180 922,77	1 662 180 922,77

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Konserni	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	0,00	1 001 093,50	321 177,74	1 322 271,24
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	148 662 287,05	148 662 287,05
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)	0,00	5 866 383,13	0,00	5 866 383,13
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)	0,00	10 079 220,55	0,00	10 079 220,55

Pankki	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	0,00	1 001 093,50	321 177,74	1 322 271,24
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	148 662 287,05	148 662 287,05
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)	0,00	5 866 383,13	0,00	5 866 383,13
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)	0,00	10 079 220,55	0,00	10 079 220,55

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2020	148 963 467,79
siirrot tasoon 3	0,00
siirrot tasosta 3	0,00
muu muutos	19 997,00
Päättävä tase 31.12.2020	148 983 464,79

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

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

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Hierarkiatasoon 3 luokitellut instrumentit arvostetaan hinnoittelumalleilla, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Lisäksi tasoon 3 luokitellaan velkapapereita, joille noteerauksia on markkinoilla arvostuspäivänä vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen taseryhmään 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 31.12.2020**Konserni****Rahoitusvarat**

Käteiset varat
Saamiset luottolaitoksilta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset
Osakkeet ja osuudet
Johdannaissopimukset

Yhteensä**Rahoitusvelat**

Velat luottolaitoksille
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Johdannaissopimukset
Velat, joilla on huonompi etuoi. kuin muilla veloilla
Vuokrasopimusvelat

Yhteensä

Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
1 906 295,20	0,00	0,00	0,00	0,00
491 459 582,88	0,00	0,00	0,00	0,00
1 288 788 084,24	0,00	0,00	0,00	0,00
9 800 231,09	0,00	321 177,74	1 001 093,50	0,00
0,00	148 506 638,65	197 373,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	5 866 383,13
1 791 954 193,41	148 506 638,65	518 550,74	1 001 093,50	5 866 383,13
234 679 584,98	0,00	0,00	0,00	0,00
1 417 310 888,06	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	10 079 220,55
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
348 496,79				
1 651 990 473,04	0,00	0,00	0,00	10 079 220,55

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

232 900 000,00 euroa.

Pankki**Rahoitusvarat**

Käteiset varat
Saamiset luottolaitoksilta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset
Osakkeet ja osuudet
Johdannaissopimukset

Yhteensä**Rahoitusvelat**

Velat luottolaitoksille
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Johdannaissopimukset
Velat, joilla on huonompi etuoi. kuin muilla veloilla

Yhteensä

Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
1 906 295,20	0,00	0,00	0,00	0,00
491 459 582,89	0,00	0,00	0,00	0,00
1 291 390 607,53	0,00	0,00	0,00	0,00
9 800 231,10	0,00	321 177,74	1 001 093,50	0,00
0,00	148 464 914,05	197 373,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	5 866 383,13
1 794 556 716,72	148 464 914,05	518 550,74	1 001 093,50	5 866 383,13
234 679 584,99	0,00	0,00	0,00	0,00
1 417 422 117,23	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	10 079 220,55
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1 652 101 702,22	0,00	0,00	0,00	10 079 220,55

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

232 900 000,00 euroa.

34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2020**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	249 436 207,90	249 436 207,90
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	249 436 207,90	249 436 207,90

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	249 436 207,90	249 436 207,90
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	249 436 207,90	249 436 207,90

35. Eläkevastuut**31.12.2020****Konserni****Pankki**

Eläkesitoumuksista johtuva suora vastuu

Osuus eläkesäätiön eläkevastuun ja muiden velkojen ylikatteesta

0,00	0,00
0,00	0,00

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

Konserniyhtiöiden eläketurva on järjestetty eläkevakuutuksella.

36. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut**31.12.2020****Pankki**

Yhden vuoden kuluessa maksettavat

Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat

Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat

Yhteensä**Pankki**

161 195,40

245 132,40

0,00

406 327,80

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

Konserni

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

Taseeseen sisältyvät vuokrasopimusvelat, maturiteettijakauma**31.12.2020****Konserni**

0 - 2 vuotta

225 344,14

2 - 3 vuotta

174 944,14

3 - 4 vuotta

169 264,14

4 - 5 vuotta

51 134,00

Yli 5 vuotta

35 806,00

Yhteensä**656 492,42**

Maturiteettijakauma on diskonttaamaton, kirjanpitoarvo diskontattu.

37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Konserni

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi

annetut sitoumukset

Takaukset

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat

sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

josta luottolupaukset

Tytäritysten puolesta	Osakkuusyri-tysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
0,00	0,00	156 087 160,89	156 087 160,89
0,00	0,00	41 260 773,68	41 260 773,68
0,00	0,00	41 260 773,68	41 260 773,68
0,00	0,00	114 826 387,21	114 826 387,21
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	114 826 387,21	114 826 387,21
0,00	0,00	114 826 387,21	114 826 387,21

Pankki

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi

annetut sitoumukset

Takaukset

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat

sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

josta luottolupaukset

Tytäritysten puolesta	Osakkuusyri-tysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
0,00	0,00	156 087 160,90	156 087 160,90
0,00	0,00	41 260 773,69	41 260 773,69
0,00	0,00	41 260 773,69	41 260 773,69
0,00	0,00	114 826 387,21	114 826 387,21
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	114 826 387,21	114 826 387,21
0,00	0,00	114 826 387,21	114 826 387,21

38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

31.12.2020

Pankki on velvollinen tarkistamaan vuonna 2012 ja sen jälkeen valmistuneista kiinteistöinvestoinneista tekemiään alv-vähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee 10 vuoden tarkistusjakson aikana. Viimeiset tarkistusvuodet ovat 2021-2029 kiinteistöinvestoinnin valmistumisajankohdasta riippuen.

7 824,14
0,00
0,00
7 824,14

39. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2020

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö

Vakinainen osa-aikainen henkilöstö

Määräaikainen henkilöstö

Yhteensä

Konserni		Pankki	
Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana	Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana
91	2	91	2
2	0	2	1
10	-3	10	-3
103	-1	103	0

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2020

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	
42 110,00		42 110,00	
644 635,00		644 635,00	
302843		302 843,00	
20520		20 520,00	

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 790 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi hänelle ja muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 335 euroa kokoukselta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 1785 euroa kuukaudessa ja muille jäsenille 480 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille maksetaan kokouspalkkiota 438 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitus-työskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

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

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

Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2020 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahosta. Vuodesta 2020 alkaen käytössä ei ole enää johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmää. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2020 yhteensä 593.377,00 (293.278,50). Henkilöstörahostoon tehtävän palkkiosiiirron määrä vuodelta 2020 on noin 2,0 % (2,3 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2020 kirjattiin henkilöstörahostopalkkioita yhteensä 86.607,24 euroa (94.627,33). Johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2020 0,00 euroa (87.033,80). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2020

Tilintarkastuksesta
Tilintarkastajan muut lausunnot
Veroneuvonta
Muut palvelut
Yhteensä

Konserni	Pankki
Tilintarkastus-palkkiot	Tilintarkastus-palkkiot
55 946,98	55 946,98
431,25	431,25
0,00	0,00
0,00	0,00
56 378,23	56 378,23

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2020

	Rahalainat 1.1.	Lisäykset	Vähennykset	Rahalainat 31.12.	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset
Hallintoneuvoston jäsenet	1 434 733,50	0,00	191 019,27	1 243 714,23	66 213,31
Hallituksen jäsenet					
sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	945 576,03	560 243,72	0,00	1 505 819,75	0,00
Yhteensä	2 380 309,53	560 243,72	191 019,27	2 749 533,98	66 213,31

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

Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

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

Eläkesitoumukset

Hallintoneuvoston jäsenet
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset

Hallintoneuvoston jäsenet
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

Konserni	Pankki
0,00	0,00
	0,00
	0,00
0,00	0,00
	0,00
	0,00

Lähipiiri

Lähipiiriin kuulumisperuste

Johdon avainhenkilöt
Tytär- ja osakkuusyritykset
Yhteensä

Tase-erä				Taseen ulkopuoliset sitoumukset
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Saamistodistukset	Osakkeet	Yhteensä	
3 707 545,39	0,00	117 100,00	3 824 645,39	186 994,91
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 778 088,14	0,00	117 100,00	3 895 188,14	186 994,91

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 yhtiöt, joissa johdon avainhenkilöllä tai heidän läheisellä perheenjäsenellään on yksin tai yhdessä toisen kanssa määräysvalta. Muihin lähipiiriin kuuluviin yhteisöihin luetaan OP-Eläkesäätiö. Osuuspankin lähipiiri on määritelty IAS 24 -standardin mukaisesti.

40. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2020

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Tytäryritykset, jotka yhdistellään konsernitilinpäätökseen				
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Koskikatu 9	56,92 %	24 714 061,72	40,00
Kotipaikka:	Joensuu			
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
Tytäryritykset, joita ei yhdistellä konsernitilinpäätökseen vähäisen merkityksen johdosta				
Yrityksen nimi:	OP Koti Pohjois-Karjala	100,00 %	299 194,43	135 294,72
Kotipaikka:	Joensuu/ OP Koti Itä-Suomi 31.12. toiminta alkaa 2021			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				

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

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Osakkuusyrietykset, joita ei yhdistellä konsernitilinpäätökseen vähäisen merkityksen johdosta				
Yrityksen nimi:	Pohjois-Karjalan Kiinteistöt Oy	49,45 %	2 861 833,46	-280 900,23
Kotipaikka:	Joensuu			
Yrityksen nimi:	Ki Oy Lieksan Liike- ja Kulttuurikeskus	49,27 %	4 385 550,18	-90 802,53
Kotipaikka:	Liekka			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				

Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yhteisyrietykset

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Selostus yhteisestä vaikutusvallasta ja henkilöstö keskimäärin

Yritykset, 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, yhteisöjen perustamiset ja uudelleenjärjestelyt, asiakkaan omaisuuden säilytys, perunkirjoitus- ja pesänselvitystoimet, asiakkaan oikeudellinen neuvonta omaisuuden hoitoon ja varojen sijoittamiseen liittyvissä asioissa.

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

0

43. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2020

Jäsenten lukumäärä	48 026
Maksamatta olevat osuusmaksut	400,00
Irtisanotut jäsenosuusmaksut	173 254,88
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut	4 643 200,00

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.

Vuosille 2020-2021 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n korkoa ja maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

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

44. Pitkäaikaissäästämispalvelu

OP-eläkesäästön eläketili

Määräaika- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä

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

31.12.2020
79 308,93
0,00
79 308,93
295 722,27

OP Virallinen tulos ja tase, FAS

ACT - 12 - 2020 - Pohjois-Karjalan Op konserni (577005KONS) - EUR

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

31.12.2020

60

31.12.2019

TULOSLASKELMA

KORKOTUOTOT	19 409 881,15	18 537 338,27
KORKOKULUT	-1 773 671,28	-1 809 286,53
KORKOKATE	17 636 209,87	16 728 051,74
TUOTOT OMAN PÄÄOMAN EHTOISISTA Sijoituksista	6 534 335,82	6 283 205,00
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	400 000,00	200 000,00
Omistusyhteisyrityksissä		
Muista yrityksistä	6 134 335,82	6 083 205,00
PALKKIOTUOTOT	9 318 079,92	10 711 400,96
PALKKIOKULUT	-834 822,95	-1 427 492,22
ARVOPAPERIKAUPAN JA VALUUTTATOIMINNAN NETTOTUOTOT	115 657,40	-183 563,62
Arvopaperikaupan nettotuotot	115 709,13	-183 575,12
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-51,73	11,50
KÄYPÄÄN ARVOON KÄYVÄN ARVON RAHASTON KAUTTA KIRJATTUJEN RAHOITUSVAROJEN NETTOTUOTOT		
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	68 555,37	121 240,45
LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT	542 118,86	794 945,47
HALLINTOKULUT	-16 224 633,75	-14 705 831,15
Henkilöstökulut	-5 957 446,57	-5 170 636,74
Palkat ja palkkiot	-4 358 029,56	-4 606 704,58
Henkilösivukulut	-883 980,42	-563 932,16
Eläkekulut	-704 714,45	-417 285,47
Muut henkilösivukulut	-184 523,41	-146 646,69
Muut hallintokulut	-10 267 187,18	-9 535 194,41
POISTOT JA ARVONALENTUMISET KONSERNILIKEARVOSTA		
POISTOT JA ARVONALENTUMISET AINEELLISISTA JA AINEETOMISTA HYÖDYKKEISTÄ	-1 386 247,13	-1 367 061,20
LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT	-3 368 667,23	-2 952 229,63
ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUISTA RAHOITUSVAROISTA	-2 621 922,33	-1 392 351,85
OSUUS OSAKKUUUSYRITYSTEN TULOKSESTA		
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	9 778 663,85	12 610 313,95
TILINPÄÄTÖSSIIRROT	0,00	0,00
TULOVEROT	-768 582,15	-1 415 652,34
Tilikauden verot	-457 405,62	-329 385,27
Aikaisempien tilikausien verot		-30 725,20
Laskennallinen vero	-281 576,53	-1 055 541,87
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (-TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	8 977 281,70	11 194 661,61
VÄHEMMISTÖN OSUUS TILIKAUDEN VOITOSTA TAI TAPPIOSTA	302 521,89	257 559,21
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	9 279 803,58	11 452 220,82

OP Virallinen tulos ja tase, FAS

ACT - 12 - 2020 - Pohjois-Karjalan Op konserni (577005KONS) - EUR

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

61

31.12.2020

31.12.2019

TASE

VASTAAVAA

KÄTEISET VARAT	1 906 295,20	1 921 366,03
SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA	491 459 582,89	427 163 376,30
Vaadittaessa maksettavat	9 371 650,91	284 056,69
Muut	482 087 931,98	426 879 319,61
SAAMISET YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ	1 288 788 084,24	1 206 649 227,10
Muut	1 288 788 084,24	1 206 649 227,10
SAAMISTODISTUKSET	11 122 502,34	6 822 410,47
Julkisyhteisöiltä		
Muilta	11 122 502,34	6 822 410,47
OSAKKEET JA OSUUDET	148 704 011,65	139 681 079,56
OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ	664 858,10	664 858,10
OSAKKEET JA OSUUDET SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ	41 401,76	41 401,76
FVPL/ JOHDANNAISSOPIMUKSET	5 866 383,13	4 519 583,15
AINEELLISET HYÖDYKKEET	24 596 737,72	25 750 829,27
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	3 423 784,22	3 206 887,00
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet	19 968 232,52	20 888 530,61
Muut aineelliset hyödykkeet	1 204 720,98	1 655 411,66
OSAKE-, SIOJITUSOSUUSANTI- JA KANTARAHASTOANTISAAMISET		
MUUT VARAT	1 071 723,17	937 376,09
SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT	3 419 076,32	3 733 273,06
LASKENNALLISET VEROSAAMISET		422 048,30
VASTAAVAA YHTEENSÄ	1 977 640 656,52	1 819 230 700,54

OP Virallinen tulos ja tase, FAS

ACT - 12 - 2020 - Pohjois-Karjalan Op konserni (577005KONS) - EUR

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

62

31.12.2020

31.12.2019

VASTATTAVAA

VIERAS PÄÄOMA

1 685 871 863,78

1 552 139 801,80

VELAT LUOTTOLAITOKSILLE

234 679 584,99

254 376 950,95

Luottolaitoksille

234 679 584,99

254 376 950,95

Vaadittaessa maksettavat

279 584,99

22 876 950,95

Muut

234 400 000,00

231 500 000,00

VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE

1 417 310 888,07

1 272 626 079,95

Talletukset

1 417 222 174,75

1 272 592 979,23

Vaadittaessa maksettavat

1 405 176 579,08

1 259 624 584,37

Muut

12 045 595,67

12 968 394,86

Muut velat

88 713,32

33 100,72

Vaadittaessa maksettavat

3 293,60

2 178,84

Muut

85 419,72

30 921,88

JOHDANNAISSOPIMUKSET JA MUUT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VELAT

10 079 220,55

7 143 250,53

MUUT VELAT

6 555 649,16

1 761 026,57

Muut velat

6 478 478,34

1 679 789,81

Pakolliset varaukset

77 170,82

81 236,76

SIIRTOVELAT JA SAADUT ENNAKOT

7 493 713,39

6 748 869,22

Muut

LASKENNALLISET VEROVELAT

9 752 807,62

9 483 624,58

OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖN OSUUS

291 768 792,74

267 090 898,74

Osake- ja osuuspääoma

53 247 700,00

51 067 100,00

Osakepääoma

Jäsenosuudet

4 975 100,00

4 681 600,00

Tuotto-osuudet

48 272 600,00

46 385 500,00

Ylikurssirahasto

Arvonkorotusrahasto

Muut sidotut rahastot

23 018 068,81

18 215 971,65

Vararahasto

18 324 962,31

14 600 305,13

Käyvän arvon rahasto

4 693 106,50

3 615 666,52

Rahavirran suojausrahasto

5 866 383,15

4 519 583,17

Laskennalliset verot rahavirran suojauksesta

-1 173 276,65

-903 916,65

Yhtiöjärjestyksen / sääntöjen mukaiset rahastot

Muut rahastot

Vapaat rahastot

39 480 138,61

38 525 908,58

Muut rahastot

39 480 138,61

38 525 908,58

Edellisten tilikausien voitto (tappio)

159 595 720,57

140 765 617,34

Tilikauden voitto tai tappio

9 279 803,58

11 452 220,82

Vähemmistön osuus pääomasta

7 147 361,18

7 064 080,35

VASTATTAVAA YHTEENSÄ

1 977 640 656,52

1 819 230 700,54

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

ASIAKKAAN PUOLESTA KOLMANNEN HYVÄKSI ANNETUT SITOUMUKSET

41 260 773,69

31 916 177,04

Takaukset ja pantit

41 260 773,69

31 916 177,04

ASIAKKAAN HYVÄKSI ANNETUT PERUUTTAMATTOMAT SITOUMUKSET

114 826 387,21

120 618 845,87

Muut

114 826 387,21

120 618 845,87

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ

156 087 160,90

152 535 022,91

POHJOIS-KARJALAN OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2020	1.1. - 31.12.2019
Korkotuotot	19 435 607,60	18 567 272,32
Korkokulut	1 771 143,10	1 806 542,77
KORKOKATE	17 664 464,50	16 760 729,55
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	6 534 335,82	6 283 205,00
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	400 000,00	200 000,00
Muista yrityksistä	6 134 335,82	6 083 205,00
Palkkiotuotot	9 353 809,09	10 741 550,88
Palkkiokulut	870 524,52	1 457 642,14
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	115 657,40	-183 563,62
Arvopaperikaupan nettotuotot	115 709,13	-183 575,12
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-51,73	11,50
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-95 258,65	99 111,73
Liiketoiminnan muut tuotot	398 504,77	437 676,50
Hallintokulut	16 224 633,75	14 705 831,15
Henkilöstökulut	5 957 446,57	5 170 636,74
Palkat ja palkkiot	5 073 466,15	4 606 704,58
Henkilösivukulut	883 980,42	563 932,16
Eläkekulut	704 714,45	417 285,47
Muut henkilösivukulut	179 265,97	146 646,69
Muut hallintokulut	10 267 187,18	9 535 194,41
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	429 070,00	503 724,01
Liiketoiminnan muut kulut	3 435 616,55	2 834 170,53
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	2 621 922,33	1 392 351,85
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	10 389 745,78	13 244 990,36
Tilinpäätössiirrot	1 261 906,76	4 880 089,79
Tuloverot	527 570,63	439 802,72
Tilikauden verot	457 405,62	329 385,27
Aikaisempien tilikausien verot	0,00	30 725,20
Laskennallinen vero	70 165,01	79 692,25
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	8 600 268,39	7 925 097,85
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	8 600 268,39	7 925 097,85

POHJOIS-KARJALAN OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TASE	31.12.2020	31.12.2019
VASTAAVAA		
Käteiset varat	1 906 295,20	1 921 366,03
Saamiset luottolaitoksilta	491 459 582,89	427 163 376,30
Vaadittaessa maksettavat	9 371 650,91	284 056,69
Muut	482 087 931,98	426 879 319,61
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 291 390 607,53	1 209 894 577,33
Muut	1 291 390 607,53	1 209 894 577,33
Saamistodistukset	11 122 502,34	7 746 281,77
Muilta	11 122 502,34	7 746 281,77
Osakkeet ja osuudet	148 662 287,05	139 639 354,96
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	664 858,10	664 858,10
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	41 401,76	41 401,76
Johdannaissopimukset	5 866 383,13	4 519 583,15
Aineelliset hyödykkeet	11 592 621,03	12 267 855,54
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	2 045 009,15	2 053 684,25
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	8 995 730,71	9 305 237,12
Muut aineelliset hyödykkeet	551 881,17	908 934,17
Muut varat	1 071 723,17	937 376,09
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 409 294,52	3 733 273,06
Laskennalliset verosaamiset	206 412,56	422 048,30
VASTAAVAA YHTEENSÄ	1 967 393 969,28	1 808 951 352,39
VASTATTAVAA		
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	234 679 584,99	254 376 950,95
Luottolaitoksille	234 679 584,99	254 376 950,95
Vaadittaessa maksettavat	279 584,99	22 876 950,95
Muut	234 400 000,00	231 500 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 417 422 117,23	1 272 753 145,41
Talletukset	1 417 333 403,91	1 272 720 044,69
Vaadittaessa maksettavat	1 405 287 808,24	1 259 751 649,83
Muut	12 045 595,67	12 968 394,86
Muut velat	88 713,32	33 100,72
Vaadittaessa maksettavat	3 293,60	2 178,84
Muut	85 419,72	30 921,88
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	10 079 220,55	7 143 250,53
Muut velat	6 206 390,56	1 402 195,99
Muut velat	6 129 219,74	1 320 959,23
Pakolliset varaukset	77 170,82	81 236,76
Siirtovelat ja saadut ennakot	7 463 568,97	6 743 308,42
Laskennalliset verovelat	0,00	0,00
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	1 675 850 882,30	1 542 418 851,30
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	49 503 581,03	47 418 964,60
Verotusperusteiset varaukset	49 503 581,03	47 418 964,60
OMA PÄÄOMA		
Osuuspääoma	53 247 700,00	51 067 100,00
Jäsenosuudet	4 975 100,00	4 681 600,00
Tuotto-osuudet	48 272 600,00	46 385 500,00
Muut sidotut rahastot	23 018 068,81	18 215 971,65
Vararahasto	18 324 962,31	14 600 305,13
Käyvän arvon rahasto	4 693 106,50	3 615 666,52
Vapaat rahastot	39 480 138,61	38 525 908,58
Muut rahastot	39 480 138,61	38 525 908,58
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	117 693 320,14	103 379 458,41
Tilikauden voitto (tappio)	8 600 278,39	7 925 097,85
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	242 039 505,95	219 113 536,49
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	1 967 393 969,28	1 808 951 352,39
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	41 260 773,69	31 916 177,04
Takaukset ja pantit	41 260 773,69	31 916 177,04
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	114 826 387,21	120 618 845,87
Muut	114 826 387,21	120 618 845,87
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ	156 087 160,90	152 535 022,91

Pohjois-Karjalan Op konserni

Konsernin Rahoituslaskelma

€	2020	2019
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	9 409 490,72	11 452 220,82
Oikaisut kauden tulokseen	-2 389 030,02	-1 585 439,03
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-71 009 097,80	-84 985 333,31
Saamiset luottolaitoksilta	-41 977 383,38	10 014 337,58
Johdannaissopimukset	0,00	0,00
Saamiset asiakkailta	-29 379 285,69	-97 500 210,85
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	0,00	0,00
Sijoitusomaisuus	305 582,56	2 503 265,30
Muut varat	41 988,71	-2 725,34
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	65 582 145,96	74 006 026,42
Velat luottolaitoksille	-22 598 486,42	1 993 048,30
Johdannaissopimukset	287,52	0,00
Velat asiakkaille	84 839 510,29	71 735 961,10
Vakuutusvelka	0,00	0,00
Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista	0,00	0,00
Varaukset ja muut velat	3 340 834,57	277 017,02
Maksetut tuloverot	114 861,66	-264 214,18
Saadut osingot	6 932 000,90	6 283 205,00
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	8 640 371,42	4 906 465,72
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-4 265,75	-183 652,22
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	26 100,81	186 933,00
Ostetut tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
Myydyt tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
B. Investointien rahavirta yhteensä	21 835,06	3 280,78
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	966 700,00	1 311 100,00
Osuus- ja osakepääoman vähennykset	-3 062 300,00	-3 994 600,00
Osingot ja osuuspääoman korot	0,00	-1 582 936,95
Vuokrasopimusvelat	-116 201,94	0,00
Muut oman pääoman erien lisäykset	474 431,93	-603 238,21
Muut oman pääoman erien vähennykset	0,00	0,00
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä	-1 737 370,01	-4 869 675,16
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)	6 924 836,48	40 082,84

Sulautuneen pankin rahavarat	2 147 686,91	0,00
Rahavarat tilikauden alussa	2 205 422,72	2 165 339,88
Valuuttakurssien muutosten vaikutus	0,00	11,50
Rahavarat tilikauden lopussa	11 277 946,11	2 205 422,72
Saadut korot	19 284 967,60	18 429 827,21
Maksetut korot	-1 860 104,79	1 720 806,85

Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut

Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut

Saamisten arvonalentumiset	2 722 714,63	1 424 214,40
Vakuutusteknisten erien muutokset	0,00	0,00
Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset	-138 166,73	189 467,70
Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos	0,00	0,00
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot*	1 661 890,11	1 625 465,20
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	0,00	0,00
OP-bonukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Tuloverot**	730 387,68	0,00
Muut	-7 365 855,71	-4 847 413,65

Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus	0,00	22 827,32
Osuuspääoman korot	0,00	0,00
Muut palautukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Oikaisut yhteensä	-2 389 030,02	-1 585 439,03

Rahavarat

Käteiset varat	1 906 295,20	1 921 366,03
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	9 371 650,91	284 056,69
Yhteensä	11 277 946,11	2 205 422,72

* Vertailutilikauden luku sisältää myös tilinpäätössiirtojen muutoksen.

** Vertailutilikaudella esitetty rivillä Muut.

Pohjois-Karjalan Op Rahoituslaskelma

€	2020	2019
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	8 845 155,53	7 925 097,85
Oikaisut kauden tulokseen	-2 101 467,38	1 715 739,32
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-70 356 489,06	-85 353 161,04
Saamiset luottolaitoksilta	-41 977 383,38	10 014 337,58
Johdannaissopimukset	0,00	0,00
Saamiset asiakkailta	-28 736 458,75	-96 810 837,39
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	0,00	0,00
Sijoitusomaisuus	305 582,56	1 446 151,61
Muut varat	51 770,51	-2 812,84
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	65 562 024,02	73 996 560,56
Velat luottolaitoksille	-22 598 486,42	1 993 048,30
Johdannaissopimukset	287,52	0,00
Velat asiakkaille	84 823 673,99	71 695 636,06
Vakuutusvelka	0,00	0,00
Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista	0,00	0,00
Varaukset ja muut velat	3 336 548,93	307 876,20
Maksetut tuloverot	114 861,66	-264 214,18
Saadut osingot	6 932 000,90	6 283 205,00
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	8 996 085,67	4 303 227,51
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 750,00	-183 652,22
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	26 100,81	186 933,00
Ostetut tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
Myydyt tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
B. Investointien rahavirta yhteensä	24 350,81	3 280,78
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	966 700,00	1 311 100,00
Osuus- ja osakepääoman vähennykset	-3 062 300,00	-3 994 600,00
Osingot ja osuuspääoman korot	0,00	-1 582 936,95
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	-2 095 600,00	-4 266 436,95
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)	6 924 836,48	40 082,84

Sulautuneen pankin rahavarat	2 147 686,91	0,00
Rahavarat tilikauden alussa	2 205 422,72	2 165 339,88
Valuuttakurssien muutosten vaikutus	0,00	11,50
Rahavarat tilikauden lopussa	11 277 946,11	2 205 422,72
Saadut korot	19 310 694,05	18 459 761,26
Maksetut korot	-1 857 576,61	1 715 346,94

Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut

Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut

Saamisten arvonalentumiset	2 722 714,63	1 424 214,40
Vakuutusteknisten erien muutokset	0,00	0,00
Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset	-138 166,73	189 467,70
Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos	0,00	0,00
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot*	658 892,70	5 642 217,80
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	0,00	0,00
OP-bonukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Tuloverot**	489 376,16	0,00
Muut	-5 834 284,14	-5 562 987,90

Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus	0,00	22 827,32
Osuuspääoman korot	0,00	0,00
Muut palautukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Oikaisut yhteensä	-2 101 467,38	1 715 739,32

Rahavarat

Käteiset varat	1 906 295,20	1 921 366,03
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	9 371 650,91	284 056,69
Yhteensä	11 277 946,11	2 205 422,72

* Vertailutilikauden luku sisältää myös tilinpäätössiirtojen muutoksen.

** Vertailutilikaudella esitetty rivillä Muut.

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, kirjanpitolain ja Finanssivalvonnan rahoitussektorin kirjanpitoa, tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan määräys- ja ohjekokoelman mukaisesti. Osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta antaa lisäksi ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi ja tilinpäätöksen laatimiseksi. Jäljempänä kuvatut tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ovat yhteneväiset kaikille OP Osuuskunnan jäsenosuuspankeille. Kuitenkaan jäsenosuuspankilla ei välttämättä ole kaikkia laatimisperiaateissa lueteltuja eriä.

1.4 YHDISTELYPERIAATTEET

1.4.1 Konsernitilinpäätöksen laajuus

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

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

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

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

1.4.2 Konsolidointi

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

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

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

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

OSUUSPANKIN SULAUTUMISEN KÄSITTELY

Tilikauden 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 viralliseen tuloslaskelmaan sisältyy sulautuneen Kesälahden Osuuspankin tulos sulautumisen jälkeiseltä ajalta 01.05. – 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 tilikaudelta 1.1. – 31.12.2020. Pro Forma tuloslaskelman ja taseen vertailutilikaudelle on sisällytetty myös sulautuneen osuuspankin tuloslaskelma- ja tase-erät.

1.5 RAHOITUSINSTRUMENTIT

1.5.1 Käyvän arvon määräytyminen

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

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

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

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

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

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

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

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

1.5.2 Arvostusmenetelmät

1.5.2.1 Jaksotettu hankintameno

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

Efektiivisen koron menetelmää käyttäen rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan odotettavissa olevana voimassaoloaikana saatavaksi tai suoritettavaksi arvioidut maksut tulevat diskontatuiksi täsmälleen rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräisen kirjanpitoarvon tai rahoitusvelan jaksotetun 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. Palkkiot, 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 rahoitusvarojille, 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 hankintamenuon
- b) rahoitusvarat, jotka eivät ole ostettuja tai alun perin myönnettyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja, mutta joista on myöhemmin tullut luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja (tai jotka ovat vaiheessa 3). Näiden rahoitusvarojen osalta sovelletaan efektiivistä korkoa rahoitusvaroihin kuuluvan erän jaksotettuun hankintamenuon (eli nettomääräiseen kirjanpitoarvoon odotettavissa olevan luottotappion vähentämisen jälkeen).

1.5.2.2 Alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

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

1.5.3 Rahoitusvarojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Osuuspankki luokittelee rahoitusvarat seuraaviin ryhmiin:

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

1.5.3.1 Luotot ja saamistodistukset

Luottojen ja saamistodistusten luokittelu ja myöhempi arvostaminen riippuvat seuraavista tekijöistä:

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

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

- 1) Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavia rahoitusvaroja pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi, ja jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua. Erän kirjanpitoarvo sisältää odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserän ja korkotuotot kirjataan efektiivisen koron menetelmällä korkotuottoihin.

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

Liiketoimintamalli

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

Rahavirtaominaisuudet

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

Osuuspankin kaikki henkilöasiakkaille myönnetty luotot ja osa yritysasiakkaiden luotoista sisältävät mahdollisuuden ennen aikaiseen 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 ennen aikaisesta päättämisestä.

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

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

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

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

1.5.3.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

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

1.5.3.3 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 lainanhoitoustoksi, 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 ennakoivana mittarina.

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

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

1.5.4 Arvon alentuminen

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan kaikista jaksotettuun 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:

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

1.5.4.1 Sopimusten luokittelu kolmeen arvonalentumisvaiheeseen

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

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

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

Maksukyvyttömyyden (default) määritelmä

Osuuspankissa sovelletaan IFRS 9 -standardin mukaisessa laskennassa samaa maksukyvyttömyyden määritelmää kuin sisäisissä luottoriskimalleissa (IRB). Maksukyvyttömyyttä arvioidaan 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 maksukyvyn 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).

Osuuspankki on soveltanut EBA:n ohjeistuksen ns. kaksivaiheista käyttöönottoa, jossa ensimmäisessä vaiheessa muutettiin maksukyvyttömyyden määritelmä vuoden 2020 ensimmäisellä vuosineljänneksellä, ja toisessa vaiheessa vuoden viimeisellä vuosineljänneksellä kalibroitiin luottoriskiparametrit.

Luottoriskin merkittävä lisääntyminen

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan sopimuskohtaisesti joko 12 kuukaudelle tai koko voimassaoloajalle riippuen siitä, onko instrumentin luottoriski lisääntynyt raportointipäivänä merkittävästi alkuperäisestä. Luottoriskin merkittävä 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 heikkenys alkuperäisestä, jotta siirtyminen koko voimassaoloajan ECL-lasketaan ei tapahdu vain ajan kulumisen perusteella. Lisäksi heikoimpiin luottoluokkiin sovelletaan absoluuttista luottoluokan rajaa.

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

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

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

1.5.4.2 Laskentamenetelmät

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

1.5.4.2.1 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 kuvatus maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisesti. LGD kuvaa tappio-osuutta maksukyvyttömyyshetkellä, ja siihen vaikuttaa mm. vakuuksien ja erilaisten takauksien määrä ja tyyppi. EAD kuvaa vastuun määrää maksukyvyttömyyshetkellä sisältäen taseessa olevan vastuun (pääoman ja kertyneen koron) sekä odotetun käytön taseen ulkopuolisista eristä maksukyvyttömyyshetkellä.

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

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

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

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

Osuuspankki päivitti marraskuussa kahden LGD mallin parametrin eli vakuudettoman palautusosuuden sekä toipumisosuuden estimaatteja. Arvonalentumisvaiheen 1 ja 2 toipumisosuutta päivitettiin uuden Q1/2020 käyttöön otetun maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisen aineiston perusteella. Arvonalentumisvaiheen 3 vakuudettoman

palautusosuuden sekä toipumisosuuden estimaatit muutettiin ajasta riippuvaisiksi siten, että ne laskevat maksukyvyttömyys- tai perintäajan kasvaessa.

Osuuspankki päivitti joulukuussa yritysvastuiden lifetime PD mallia mm. uuden Q1/2020 käyttöön otetun maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisen aineiston perusteella. Lisäksi tarkennettiin mallin segmentointia ja muutettiin makrotaloudelliseksi selittäviksi tekijöiksi BKT ja reaalikorko (aiemmin BKT ja 12 kk Euribor).

Lisäksi joulukuussa on huomioitu henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallin kalibroinnin vaikutus uuden Q1/2020 käyttöön otetun maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisen aineiston perusteella.

Sopimuksen voimassaoloajan määrittäminen

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

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

Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio

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

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

1.5.4.2.2 Asiakaskohtainen asiantuntija-arvioon perustuva kassavirtaperusteinen ECL menetelmä

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

Laskennassa hyödynnettävä eteenpäin katsova informaatio on osa luottoanalytiikan laatimaa yrityksen luottokelpoisuusarviota ja ratingsitua, 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 maksukyvyttömyyden kriteereitä ja se on ratingprosessin yhteydessä tunnistettu ja luokiteltu "terveeksi" vastapuoleksi, se poistuu tämän menetelmän piiristä ja palautuu normaalin PD/LGD mallin mukaiseen odotettu luottotappion laskennan piiriin.

1.5.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

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

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

Mallissa haetaan ostoerille sekä hankintahetken että raportointihetken luottoluokitukset ja konvertoidaan ne PD-luvuiksi. Ensijaisesti 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.

1.5.4.3.1 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

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

1.5.4.4 Taseen ulkopuolisten erien arvonalentuminen

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

Näille erille lasketaan odotettu tappio samoilla periaatteilla kuin luotoille. Samoin luottoriskin merkittävää lisääntymistä arvioidaan samoin perustein. Tällaisille tuotteille mallinnetaan EAD, joka ennustaa vastuiden määrää 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 irtisanomaisaana.

1.5.4.5 Odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaaminen

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

1.5.4.6 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

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

1.5.5 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

1.5.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

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

Rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun 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.

1.5.7 Pitkäaikaissäästämissopimukset

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

Säästövarojen sijoittamisesta saadut korot, osingot ja muut tuotot sekä sijoituskohteiden ja niihin liittyvien oikeuksien luovutuksesta ja pääoman takaisinmaksusta kertyvät varat kirjataan taseessa olevalle säästämistilille, jollei varoja

välittömästi sijoiteta uudelleen. Säästämissopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot kirjataan tulosvaikutteisesti säästämistiliä veloittaen.

1.5.8 Johdannaissopimukset

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

Osuuspankilla ei ole johdannaissopimuksia joiden vastapuoli olisi osuuspankkien yhteenliittymän (eli OP Ryhmän) ulkopuolinen yhtiö. Sopimusvastapuolena on aina OP 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 suojaaa.

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

1.5.8.1 Taloudelliset suojat

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

1.5.8.2 Suojauslaskenta

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

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

Suojauslaskenta käsittää korkoriskin suojauksen soveltamalla käyvän arvon tai rahavirran suojausta.

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

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

1.5.8.3 Käyvän arvon suojauslaskenta

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

1.5.8.4 Rahavirran suojauslaskenta

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

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

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

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

1.6 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN

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

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

1.7 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

1.8 OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

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

1.9 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

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

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

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

1.10 AINEELLISET HYÖDYKKEET

1.10.1 Sijoituskiinteistöt

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

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

1.10.2 Muut kiinteistöt

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

kiinteistöyhtiön osakkeet luetaan omassa käytössä oleviksi, jos yhtiön omistamista tiloista yli viisi prosenttia on omassa käytössä.

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

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

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

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

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

1.10.2.1 Arvonorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonomääritysmenettelyt

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

1.10.2.2 Taseesta pois kirjaaminen

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

1.10.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

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

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

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

1.10.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

1.11 VUOKRASOPIMUKSET

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

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

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

1.12 VUOKRASOPIMUKSET KONSERNITILINPÄÄTÖKSESSÄ

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 vuokratuotokauden aikana silloin, kun Osuuspankki-konserni on vuokralle ottajana, ja asiakkaalla tai sen konserniin kuuluvilla yhtiöillä on päättävä valta kohteen käytöstä silloin, kun Osuuspankki-konserni on vuokralle antajana
- sopimuksella sovitaan oikeuksista ja velvollisuuksista ja niihin liittyvistä maksuista
- sopimuksella yksilöity omaisuuserä on vain Osuuspankki-konserniin kuuluvien yhtiöiden ja työntekijöiden käytössä silloin, kun Osuuspankki-konserni on vuokralle ottajana, ja asiakkaan tai sen konserniin kuuluvien yhtiöiden käytössä silloin, kun Osuuspankki-konserni on vuokralle antajana

1.12.1 Osuuspankki-konserni vuokralle ottajana

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

Osuuspankki määrittelee vuokralle otettujen sopimusten vuokra-ajaksi:

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

kohtuullisen varmaa, että sopimukset on tehty pidemmäksi ajaksi, koska tällaisten sopimusten jatkuva päättäminen ja uusiminen ei olisi taloudellisesti kannattavaa.

- tai vuokrakohteen käyttöiän, jos se on lyhempi kuin edellä mainitut vuokra-ajat.

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

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

1.12.2 Osuuspankki- konserni vuokralle antajana

Osuuspankki- konserni luokittelee vuokralle annetut hyödykkeet sopimuksen 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.

1.13 PAKOLLISET VARAUKSET

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

1.14 OMA PÄÄOMA

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

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

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

1.15 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

Konserniyhtymien erillistilinpäätöksissä taseen tilinpäätössiirotojen kertymän poistoero sisältää tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertyneen erotuksen. Veroperusteiset varaukset sisältää tehtyjen vapaaehtoisien tilinpäätössiirotojen, jotka ovat verolain sallimia tilinpäätössiirotoja. Tällainen on mm. elinkeinoverolain talletuspankeille sallima luottotappiovaraus. Lain mukaan talletuspankki saa vähentää verovuonna tehdyn luottotappiovarauksen, jonka määrä on enintään 0,6 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä. Verovuonna ja aikaisemmin tehtyjen

purkamattomien luottotappiovarausten yhteismäärä saa olla enintään 5 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä.

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

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

1.16 TYÖSUHDE-ETUUDET

1.16.1 Eläke-etuudet

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

Osuuspankin henkilöstön lakisääteistä työeläketurvaa hoitavan OP-Eläkekassan edustajisto päätti vuonna 2018 eläkevastuun siirtämisestä Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen hoidettavaksi. Siirto toteutui vuoden 2018 lopussa. Vuoden 2019 osuus ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautuksista esitetään vertailuvuoden 2019 henkilöstökulujen eläkekuluissa.

1.16.2 Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahastosta. OP Ryhmän tasoiset 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 palkittamisen 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 henkilölle, joiden toiminnasta voi aiheutua yritykselle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö") on säädetty laissa Luottolaitostoinnasta (610/2014). Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään kuuluu OP Ryhmässä mm. toimitusjohtajat ja muut toiminnan johtamiseen osallistuvat henkilöt sekä sisäiseen valvontatoimeen kuuluvat henkilöt.

Mikäli OP Ryhmän tai siihen kuuluvan yrityksen riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön muuttuvan palkkion kokonaismäärä yhden vuoden ansaintajaksolta ylittää 50 000 euroa, 60 % palkkiosta maksetaan heti ja 40 % palkkiosta maksetaan kolmen tai viiden seuraavan vuoden aikana. Lisäksi tässä tilanteessa muuttuvasta palkkiosta puolet maksetaan rahana ja puolet sidotaan OP Osuuskunnan hallituksen päättämään viiteinstrumentin arvoon. Viiteinstrumenttiin sidottu palkkio maksetaan henkilölle vuoden odotusajan jälkeen.

1.16.3 Henkilöstörahasto

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

OP Ryhmän henkilöstörahastolle maksettava voittopalkkioerä vuonna 2020 perustui seuraavien tavoitteiden saavuttamiselle. Kulujen ja tuottojen kasvuo (paino 50%) sekä aktiivisten mobiiliasiakkaiden määrän keskiarvo (paino 50%).

1.16.4 Tulospalkkiojärjestelmä

Tulospalkkiojärjestelmän ansaintajakso on 6 tai 12 kuukautta. Järjestelmä perustuu vuosisuunnittelusta johdettuihin pankki-, tiimi- tai henkilökohtaisiin tavoitteisiin ja kattaa koko henkilöstön. Mittaristossa näkyy vahvasti mm. asiakaskokemus, myynti sekä strategiasta johdetut kasvun ja digitaalisuuden 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.

1.16.5 Pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmä

Johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmän viimeinen ansaintakausi oli 2017-2019. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto päätti kesäkuussa 2019, että uutta johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmän ansaintajaksoa ei aloiteta vuonna 2020.

Pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmän 2014-2016 viimeinen palkkioerä ja 2017-2019 järjestelmän koko palkkio maksettiin vuonna 2020. Järjestelmän kulut jaksotetaan ansaintajakson alusta maksuhetkeen asti (oikeuden syntymisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin.

Johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmässä palkitseminen perustui OP Osuuskunnan hallintoneuvoston asettamien OP Ryhmän strategisten tavoitteiden saavuttamiseen. Palkitsemisjärjestelmän piiriin kuuluivat johtajat ja erikseen määritellyt avaintehtävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus olin nimennyt. Järjestelmä koostui peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajaksista. Johdon pitkän aikavälin järjestelmässä ja henkilöstörahistossa oli samat mittarit.

Ansaintajakson 2014-2016 palkkiot maksettiin kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2018-2020. Ansaintajakson 2017-2019 palkkiot maksettiin kokonaisuudessaan yhdessä erässä vuonna 2020. Palkkiot maksettiin rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä, jolloin puolet palkkioista maksetaan rahana ja puolet viiteinstrumentin arvoon sidottuna.

OP Ryhmässä ei ole käytössä vuodesta 2020 alkaen pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmää.

1.17 TULOVEROT

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

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

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

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

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

1.18 TULOUTUSPERIAATTEET

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

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

1.19 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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

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

1.20 VIRANOMAISMAKSUT

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

1.20.1 Vakausmaksu

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

1.20.2 Talletussuojamaksu

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

1.20.3 Rahoitusvakausviraston hallintomaksu

Rahoitusvakausviraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

1.20.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

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

1.20.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu

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

1.21 LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET VUONNA 2020

Osuuspankki otti käyttöön vuoden 2020 ensimmäisellä vuosineljänneksellä Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta (Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti: EBA/GL/2016/07 ja EBA/RTS/2016/06). Ohjeistuksella harmonisoidaan eurooppalaisten pankkien käyttämä asiakkaiden maksukyvyttömyyden määritelmä. Ohjeistuksen mukainen prosessi tunnistaa maksukyvyttömyyksiä aikaisempaa herkemmin mm. epätodennäköisen takaisinmaksun kriteerien perusteella, joita ovat esimerkiksi julkinen maksuhäiriö tai myönnetty lainanhoitojousto, jossa lainan nykyarvo pienenee enemmän kuin 1 prosentin. Ohjeistus myös laajentaa henkilöasiakkaissa maksukyvyttömyyden velallisen kaikkiin luottovelvoitteisiin, kun merkittävä osa (20 %) henkilöasiakkaan vastuista on maksukyvyttömiä. Lisäksi yli 90 päivää erääntyneille vastuille asetettua olennaisuusrajaa on madallettu vähittäisvastuissa 100 euroon ja 1 prosenttiin sopimuksen tai asiakkaan taseen vastuista ja muissa kun vähittäisvastuissa 500 euroon ja 1 prosenttiin sopimuksen tai asiakkaan taseen vastuista. Asiakkaan maksukyvyttömyys päättyy, kun se ei enää täytä maksukyvyttömyyden määritelmää ja sen jälkeinen 6–12 kuukauden koeaika on päättynyt. Osuuspankki soveltaa EBA:n ohjeistuksen ns. kaksivaiheista käyttöönottoa, jossa ensimmäisessä vaiheessa muutettiin maksukyvyttömyyden määritelmä vuoden 2020 ensimmäisellä vuosineljänneksellä, ja myöhemmin toisessa vaiheessa kalibroidaan luottoriskiparametrit. Ensimmäisen vaiheen käyttöönotto lisäsi maksukyvyttömyyden vastuiden määrää ja siten siirtoja arvonalentumisvaiheeseen 3.

1.22 KORONAVIRUSPANDEMIA (COVID-19)

Koronaviruspandemian (COVID-19) aiheuttaman merkittävien taloudellisten vaikutusten ehkäisemiseksi EU-maat ovat ottaneet käyttöön erilaisia taloudellisia tukitoimia. Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on 2.4.2020 julkaissut ohjeet helpotuksiin COVID-19-pandemiasta johtuvien lyhennysvapaiden käsittelyyn vakavaraisuussäätelyssä esim. lainahoitojoustojen ja maksukyvyttömyyden soveltamiseen (EBA/GL/2020/02 ”Ohjeet COVID-19-kriisin vuoksi lainan takaisinmaksuihin sovellettavista lainsäädännöllisistä ja muista kuin lainsäädännöllisistä lykkäyksistä”). Lisäksi EBA julkaisi 7.7.2020 raportin valittujen COVID-19 käytäntöjen soveltamiseen (EBA/REP/2020/19). Helpotukset koskevat kuitenkin julkisen lainsäädännön kautta määrättyjä lyhennysvapaita tai pankkitoimialan yhteispäätöksellä sovittuja lyhennysvapaita, joita Suomessa ei ole toteutettu. 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 lyhennysvapaaseen 12 kuukauden ajaksi. Yritysten osalta maksuaikojen muutokset arvioidaan aina tapauskohtaisesti. Lisäksi hyödynnetään laajasti Finnveran tarjoamia takauksia. Maksuohjelmamuutoksissa lainanhoitojoustot ja maksukyvyttömät asiakkaat tunnistetaan normaalin ohjeistuksen mukaisesti. Lyhennysvapaita on koronakriisin aikana toteutettu eniten henkilöasiakkaissa, sekä pienissä ja keski suurissa yritysasiakkaissa.

Vuonna 2020 koronakriisi huomioitiin ECL-laskennassa päivittämällä makroekonomiset tekijät kvartaaleittain. Vielä kriisin alkaessa keväällä annettiin heikolle skenaariolle suurempi paino; heikko 40 %, perus 50 % ja vahva 10 %. Tilanne tasoittui kesällä, jonka jälkeen skenaariopainot ovat olleet normaalit; heikko 20 %, perus 60 % ja vahva 20 %. BKT:n kasvun ennustetaan olevan vuonna 2021 0,5 % – 5,4 % ja vuonna 2022 -0,5 % - 3,4 % välillä eri skenaarioissa sekä työttömyys-% ennustetaan olevan vuonna 2021 7,7 % – 8,7 % ja vuonna 2022 6,9 % – 8,3 % välillä eri skenaarioissa.

Koronakriisin vaikutus luottojen odotettavissa olevien luottotappioiden kasvuun näkyi sopimusten siirtoina arvonalentumisvaiheista 1 ja 2 arvonalentumisvaiheisiin 2 ja 3 sekä riskiparametrien, erityisesti PD:n kasvuna. 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 kirjatuista rahoitusvaroista, taseen ulkopuolisista eristä sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tasetta koskevat liitetiedot

- 13 Saamiset luottolaitoksilta
- 14 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 15 Leasingkohteet
- 16 Saamistodistukset
- 17 Tappiota koskeva vähennyserä
- 18 Osakkeet ja osuudet
- 19 Johdannaissopimukset
- 20 Aineettomat hyödykkeet
- 21 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 22 Muut varat
- 23 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 24 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 25 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 26 Muut velat
- 27 Pakolliset varaukset
- 28 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 29 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 30 Oma pääoma
- 31 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 32 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2020
- 33a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2020
- 33b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2020
- 33c Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2020

Muut liitetiedot

- 34 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2020
- 35 Eläkevastuut
- 36 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 37 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 38 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 39 Henkilöstö ja toimeilinten jäsenet sekä lähipiiri
- 40 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2020
- 41 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset, joiden tilikausi päättynyt ennen tai jälkeen emoyrityksen tilikautta
- 42 Notariaattitoiminta
- 43 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2020
- 44 Pitkäaikaissäätämispalvelu

1. Korkotuotot

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Saamisista luottolaitoksilta	3 073 946,19	3 312 263,23	3 073 946,17	3 312 263,21
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	15 981 757,24	14 762 419,60	16 007 483,70	14 792 353,66
Saamistodistuksista	322 272,58	292 892,36	322 272,59	292 892,37
Johdannaissopimuksista	29 818,52	168 970,58	29 818,52	168 970,58
josta rahavirran suojaus	1 114 020,88	982 804,02	1 114 020,88	982 804,02
Muut korkotuotot	2 086,62	792,50	2 086,62	792,50
Yhteensä	19 409 881,15	18 537 338,27	19 435 607,60	18 567 272,32
josta korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista	568 342,48	67 402,04	568 342,48	67 402,04

2. Korkokulut

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Veloista luottolaitoksille	748 539,36	507 486,36	748 539,35	507 486,36
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	1 018 783,46	1 301 739,88	1 018 783,46	1 299 018,56
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	0,00	0,00	0,00	0,00
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Vuokrasopimuksista	2 528,17	-5,16		
Muut korkokulut	3 820,29	65,45	3 820,29	37,85
Yhteensä	1 773 671,28	1 809 286,53	1 771 143,10	1 806 542,77

Konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut korkotuotot ja niille suoritettut korkokulut

	2020		2019	
	Tytäryrityksiltä	Osakkuusyrityksiltä	Tytäryrityksiltä	Osakkuusyrityksiltä
Korkotuotot	25 726,45	0,00	26 934,05	0,00
Korkokulut	0,00	0,00	0,00	0,00

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

	Pankki	
	2020	2019
Vuokratuotot	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00
Arvon alentumiset	0,00	0,00
Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto)	0,00	0,00
Palkkiotuotot	0,00	0,00
Muut välittömät tuotot	0,00	0,00
Muut välittömät kulut	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00

4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Osingot ja osuuspääoman korot				
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	60 531,81	6 812,00	60 531,82	9 401,00
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista	60 531,81	6 812,00	60 531,82	9 401,00
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut	6 073 804,00	6 076 393,00	6 073 804,00	6 073 804,00
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä	400 000,00	200 000,00	400 000,00	400 000,00
Omistusyhteisyrityksiltä	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	6 534 335,81	6 283 205,00	6 534 335,82	6 483 205,00

5. Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuotot	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Luotonannosta	1 409 931,60	1 472 212,43	1 445 660,77	1 502 362,35
Talletuksista	11 007,69	21 034,06	11 007,69	21 034,06
Maksuliikenteestä	4 797 493,23	4 426 606,04	4 797 493,23	4 426 606,04
Rahastoista	912 711,38	769 256,23	912 711,38	769 256,23
Omaisuuksienhoidosta	1 063 456,14	988 394,65	1 063 456,14	988 394,65
Lainopillista tehtävistä	513 216,87	435 543,67	513 216,87	435 543,67
Arvopaperinvälityksestä	188 860,70	92 744,68	188 860,70	92 744,68
Arvopapereiden liikkeeseen laskusta	0,00	0,00	0,00	0,00
Vakuutusten välityksestä	1 511 132,44	1 820 060,01	1 511 132,44	1 820 060,01
Takauksista	161 790,58	159 192,10	161 790,58	159 192,10
Muut	-1 251 520,71	526 357,09	-1 251 520,71	526 357,09
Yhteensä	9 318 079,92	10 711 400,96	9 353 809,09	10 741 550,88

Palkkiokulut	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Maksetut toimitusmaksut	662 146,12	778 870,53	697 847,68	808 992,85
Muut	172 676,83	648 621,69	172 676,84	648 649,29
Yhteensä	834 822,95	1 427 492,22	870 524,52	1 457 642,14

6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot				
Saamistodistuksista	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeista ja osuuksista	1 061,30	1 200,00	1 061,30	1 200,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 061,30	1 200,00	1 061,30	1 200,00
Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat				
Saamistodistuksista	77 222,19	-46 706,00	77 222,20	-46 706,00
Osakkeista ja osuuksista	61 380,53	-142 761,70	61 380,53	-142 761,70
Muista	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	138 602,72	-189 467,70	138 602,73	-189 467,70
Arvopaperikaupan muut tuotot				
Korkotuotot	6 441,15	6 423,55	6 441,15	6 423,55
Johdannaisten nettotuotot	-30 396,04	-1 730,97	-30 396,05	-1 730,97
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	115 709,13	-183 575,12	115 709,13	-183 575,12
Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista	0,00	0,00	0,00	0,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-51,73	11,50	-51,73	11,50
Kaikki yhteensä	115 657,40	-183 563,62	115 657,40	-183 563,62

7. Suojauslaskennan nettotulos

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Suojausinstrumenttien nettotulos	-2 754 138,43	-3 888 988,34	-2 754 138,43	-3 888 988,34
Suojauskohteiden nettotulos	2 754 138,43	3 888 988,34	2 754 138,43	3 888 988,34
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Vuokra- ja osinkotuotot	100 380,84	134 444,81	100 380,84	134 444,81
Muut tuotot	198 019,20	30 755,60	0,00	46 771,10
Myyntivoitot	3 170,74	527 704,72	3 170,74	527 704,72
Vuokrakulut	0,00	0,00	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-45 820,28	-11 404,00	-697,00	-12 727,00
Myyntitappiot	-38 420,00	-153 539,18	-38 420,00	-153 539,18
Arvon alentumiset ja niiden peruutukset	1 500,00	-247 000,00	1 500,00	-247 000,00
Muut kulut	-150 275,13	-159 721,50	-161 193,23	-196 542,72
Yhteensä	68 555,37	121 240,45	-95 258,65	99 111,73

9. Liiketoiminnan muut tuotot

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	326 499,32	387 531,49	194 050,36	254 034,14
Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	5,00	0,00	5,00	0,00
Fuusiovoitot	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	215 614,53	407 413,98	204 449,41	183 642,36
Yhteensä	542 118,85	794 945,47	398 504,77	437 676,50

10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Suunnitelman mukaiset poistot	1 386 247,13	1 367 061,20	429 070,00	503 724,01
Arvonalentumiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 386 247,13	1 367 061,20	429 070,00	503 724,01

11. Liiketoiminnan muut kulut

	Konserni		Pankki	
	2020	2019	2020	2019
Vuokratulot	35 456,13	53 662,21	177 950,81	137 161,23
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä	1 097 390,90	1 155 561,14	930 467,18	954 003,00
Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	29 816,18	22 827,32	29 816,18	22 827,32
Fuusiotappiot	0,00	0,00	0,00	0,00
Viranomaismaksut	587 736,75	482 673,82	584 736,73	479 673,82
Muut	1 618 267,27	1 237 505,14	1 712 645,65	1 240 505,16
Yhteensä	3 368 667,23	2 952 229,63	3 435 616,55	2 834 170,53

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

2020

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	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

Odottavissa 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 odottavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot

Tytär- omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odottavissa 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
1 023 311,49		1 023 311,49
	-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

2019

Konserni

Odottavissa 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 odottavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odottavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
449 189,39	0,00	449 189,39
12 655,11	0,00	12 655,11
0,00	0,00	0,00
962 370,05	0,00	962 370,05
0,00	-31 862,71	-31 862,71
1 424 214,55	-31 862,71	1 392 351,84
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
1 424 214,55	-31 862,71	1 392 351,84

2019

Pankki

Odottavissa 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 odottavissa olevat luottotappiot ja
arvon alentumistappiot

Tytär- omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odottavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
449 189,39	0,00	449 189,39
12 655,11	0,00	12 655,11
0,00	0,00	0,00
962 370,05	0,00	962 370,05
0,00	-31 862,71	-31 862,71
1 424 214,55	-31 862,71	1 392 351,84
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
1 424 214,55	-31 862,71	1 392 351,84

13. Saamiset luottolaitoksilta

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Vaadittaessa maksettavat				
Talletukset	9 371 650,90	284 056,68	9 371 650,91	284 056,69
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	9 371 650,90	284 056,68	9 371 650,91	284 056,69
Muut kuin vaadittaessa maksettavat				
Keskuspankeilta	0,00	0,00	0,00	0,00
Luottolaitoksilta				
Talletukset	482 087 931,98	426 879 319,61	482 087 931,98	426 879 319,61
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	482 087 931,98	426 879 319,61	482 087 931,98	426 879 319,61
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	491 459 582,88	427 163 376,29	491 459 582,89	427 163 376,30
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Yritykset ja asuntoyhteisöt	388 651 661,71	2 483 708,64	379 084 623,89	2 806 147,90
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	19 904,54	0,00	242 835,38	76,93
Julkisyhteisöt	38 599 497,08	7 239,49	47 516 519,24	8 681,91
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	10 766 291,27	122 809,89	12 258 091,57	115 065,48
Kotitaloudet	849 868 280,09	3 639 836,40	767 526 791,96	1 442 427,63
Ulkomaat	882 449,55	50 252,03	20 365,06	0,07
Yhteensä	1 288 788 084,24	6 303 846,45	1 206 649 227,10	4 372 399,92
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	0,00		0,00	

	Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020		Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019
31.12.2020		31.12.2019	
388 651 661,71	2 483 708,64	379 084 623,89	2 806 147,90
19 904,54	0,00	242 835,38	76,93
38 599 497,08	7 239,49	47 516 519,24	8 681,91
10 766 291,27	122 809,89	12 258 091,57	115 065,48
849 868 280,09	3 639 836,40	767 526 791,96	1 442 427,63
882 449,55	50 252,03	20 365,06	0,07
1 288 788 084,24	6 303 846,45	1 206 649 227,10	4 372 399,92
0,00		0,00	

Pankki**Luotonanto ja takausaamiset sektoreittain**

Yritykset ja asuntoyhteisöt	391 254 299,45	2 483 708,64	382 329 978,58	2 806 147,90
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	19 904,54	0,00	242 835,38	76,93
Julkisyhteisöt	38 599 497,08	7 239,49	47 516 519,24	8 681,91
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	10 766 291,27	122 809,89	12 258 091,57	115 065,48
Kotitaloudet	849 868 165,64	3 639 836,40	767 526 791,96	1 442 427,63
Ulkomaat	882 449,55	50 252,03	20 365,06	0,07
Yhteensä	1 291 390 607,53	6 303 846,45	1 209 894 581,79	4 372 399,92
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	0,00		0,00	

	Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020		Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019
31.12.2020		31.12.2019	
391 254 299,45	2 483 708,64	382 329 978,58	2 806 147,90
19 904,54	0,00	242 835,38	76,93
38 599 497,08	7 239,49	47 516 519,24	8 681,91
10 766 291,27	122 809,89	12 258 091,57	115 065,48
849 868 165,64	3 639 836,40	767 526 791,96	1 442 427,63
882 449,55	50 252,03	20 365,06	0,07
1 291 390 607,53	6 303 846,45	1 209 894 581,79	4 372 399,92
0,00		0,00	

15. Leasingkohteet

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
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 31.12.2020****Julkisyhteisöiltä****Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat**

Valtion joukkovelkakirjalainat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Valtion joukkovelkakirjalainat

Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat

Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

Valtion joukkovelkakirjalainat

Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat

Muilta**Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat**

Pankkien sijoitustodistukset

Pankkien joukkovelkakirjat

Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat

Muut joukkovelkakirjat

Muut

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Pankkien joukkovelkakirjat

Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat

Muut joukkovelkakirjat

Muut

Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

Pankkien joukkovelkakirjat

Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat

Muut joukkovelkakirjat

Muut

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellut rahoitusvarat

Pankkien joukkovelkakirjat

Muut

Yhteensä**31.12.2020****31.12.2019**

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
5 501 431,86	5 621 070,48	11 122 502,34	7 746 281,77
4 500 338,36	5 299 892,74	9 800 231,10	6 501 232,73
0,00	0,00	0,00	0,00
4 500 338,36	2 200 000,00	6 700 338,36	4 501 301,75
0,00	3 099 892,74	3 099 892,74	1 999 930,98
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
1 001 093,50	321 177,74	1 322 271,24	1 245 049,04
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
1 001 093,50	0,00	1 001 093,50	923 871,30
0,00	321 177,74	321 177,74	1 245 049,04
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	923 871,30
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
5 501 431,86	5 621 070,48	11 122 502,34	7 746 281,77

Pankki**Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2020****Julkisyhteisöiltä****Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat**

Valtion joukkovelkakirjalainat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Valtion joukkovelkakirjalainat

Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat

Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

Valtion joukkovelkakirjalainat

Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat

Muilta**Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat**

Pankkien sijoitustodistukset

Pankkien joukkovelkakirjat

Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat

Muut joukkovelkakirjat

Muut

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Pankkien joukkovelkakirjat

Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat

Muut joukkovelkakirjat

Muut

31.12.2020**31.12.2019**

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
5 501 431,86	5 621 070,48	11 122 502,34	7 746 281,77
4 500 338,36	5 299 892,74	9 800 231,10	6 501 232,73
0,00	0,00	0,00	0,00
4 500 338,36	2 200 000,00	6 700 338,36	4 501 301,75
0,00	3 099 892,74	3 099 892,74	1 999 930,98
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
1 001 093,50	321 177,74	1 322 271,24	1 245 049,04
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
1 001 093,50	0,00	1 001 093,50	923 871,30

Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

Pankkien joukkovelkakirjat
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat
Muut joukkovelkakirjat
Muut

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellut rahoitusvarat

Pankkien joukkovelkakirjat
Muut

Yhteensä

0,00	321 177,74	321 177,74	1 245 049,04
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	923 871,30
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
5 501 431,86	5 621 070,48	11 122 502,34	7 746 281,77

17. Tappioita koskeva vähennyserä**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	-128 524,85	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****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

Konserni

Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2019

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

Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019

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

Pankki

Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2019

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

Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2019

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

18. Osakkeet ja osuudet

31.12.2020

Konserni

Osakkeet ja osuudet

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

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	josta 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

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteyssyrisosakkeet
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

31.12.2019

Konserni

Osakkeet ja osuudet

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

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
0,00	165 319,00	197 373,00	0,00
0,00	165 319,00	197 373,00	0,00
0,00	139 515 760,56	148 506 638,65	0,00
	664 858,10	664 858,10	0,00
	41 401,76	41 401,76	0,00
0,00	140 387 339,42	149 410 271,51	0,00

Pankki

31.12.2019

Osakkeet ja osuudet

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

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

19. Johdannaissopimukset

Konserni

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2020

Korkojohdannaiset

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

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

Johdannaiset yhteensä

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
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

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 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

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
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 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

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

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 31.12.2019

Korkojohdannaiset

Terminisopimukset

Optiosopimukset

Ostetut

Asetetut

Koronvaihtosopimukset

josta rahavirran suojaus

Muut swap -sopimukset

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
368 905 542,07	4 519 583,15	7 143 250,53
101 672 052,06	0,00	3 882 858,48
101 672 052,06	0,00	3 882 858,48
0,00	0,00	0,00
267 233 490,01	4 519 583,15	3 260 392,05
109 500 000,00	4 519 583,15	-0,01
0,00	0,00	0,00
	4 519 583,15	7 143 250,53

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
157 906 612,79	89 935 535,68	120 456 786,57	606 607,03	368 905 542,07
				0,00
173 122,78	20 435 535,68	80 456 786,57	606 607,03	101 672 052,06
173 122,78	20 435 535,68	80 456 786,57	606 607,03	101 672 052,06
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
157 733 490,01	69 500 000,00	40 000 000,00	0,00	267 233 490,01
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2019

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 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 31.12.2019

Korkojohdannaiset

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

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
368 905 542,07	4 519 583,15	7 143 250,53
101 672 052,06	0,00	3 882 858,48
101 672 052,06	0,00	3 882 858,48
267 233 490,01	4 519 583,15	3 260 392,05
109 500 000,00	4 519 583,15	-0,01
0,00	0,00	0,00
	4 519 583,15	7 143 250,53

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
157 906 612,79	89 935 535,68	120 456 786,57	606 607,03	368 905 542,07
				0,00
173 122,78	20 435 535,68	80 456 786,57	606 607,03	101 672 052,06
173 122,78	20 435 535,68	80 456 786,57	606 607,03	101 672 052,06
				0,00
157 733 490,01	69 500 000,00	40 000 000,00	0,00	267 233 490,01
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2019

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 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

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	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
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 31.12.2020

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

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	4 801 359,71	28 320 174,95	3 332 887,91	53 451,31
0,00	6 600,00	1 750,00	0,00	42 300,25
0,00	-269 485,03	-2 107 396,62	-35 900,00	
0,00	198 399,88	-198 399,88	0,00	
0,00	-697,00	-80 891,00	-348 179,00	-21 338,60
0,00	34 235,77	1 165 712,04	0,00	
0,00	0,00	897 788,00	19 460,00	
0,00	-210 492,03	-2 055 877,24	-1 821 322,29	-16 638,60
0,00	-1 136 137,08	-9 662 908,70	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	3 423 784,22	16 279 951,55	1 146 946,62	57 774,36

Pankki

Hankintameno tilikauden alussa

Hankintameno tilik alussa , sulautuneet pankit			
+ lisäykset tilikautena			
Lisäykset tilikautena , sulautuneet pankit			
- vähennykset tilikautena			
Vähennykset tilikautena , sulautuneet pankit			
+/- siirrot erien välillä			
siirrot erien välillä , sulautuneet pankit			
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot			
tilik suunnitelmapoistot , sulautuneet pankit			
-/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset			
tilik arvonal. , sulautuneet pankit			
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset			
vähennysten ja siirtojen poistot. , sulautuneet pankit			
- kertyneet poistot tilikauden alussa			
kertyneet poistot tilik alussa. , sulautuneet pankit			
- kertyneet arvonalennukset tilik. alussa			
kertyneet arvonal tilik alussa. , sulautuneet pankit			
+ kertyneet arvonorotukset tilik. alussa			
kertyneet arvonn tilik alussa. , sulautuneet pankit			
+/- tilikauden arvonorotukset/peruutukset			
tilik.arvonorotukset ja peruutukset. ,sulautuneet pankit			
= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa			

Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
0,00	3 210 360,44	23 198 440,86	2 730 256,46
0,00	88 787,64	1 448 059,17	96 227,35
0,00	6 600,00	1 750,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	-269 485,03	-2 107 396,62	-35 900,00
0,00	0,00	0,00	-68 190,50
0,00	198 399,88	-198 399,88	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	-697,00	-80 891,00	-348 179,00
0,00	0,00	-2 254,00	-1 752,00
0,00	34 235,77	1 165 712,04	0,00
0,00	-36 268,87	-185 790,09	0,00
0,00	0,00	897 788,00	19 460,00
0,00	0,00	0,00	62 932,76
0,00	-20 539,11	-4 230 295,04	-1 821 322,29
0,00	0,00	-1 142 781,03	-81 651,61
0,00	-1 136 137,08	-9 662 908,70	0,00
0,00	-30 247,49	-105 303,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	2 045 009,15	8 995 730,71	551 881,17

22. Muut varat

Arvopapereiden myyntisaamiset
Maksujenvälityssaamiset
Muut
Yhteensä

Konserni		Pankki	
31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
1 071 723,17	937 376,09	1 071 723,17	937 376,09
1 071 723,17	937 376,09	1 071 723,17	937 376,09

23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

Korot

Korkosaamiset
Maksetut korkoennakot
Yhteensä

Muut

Muut maksetut ennakomaksut
Muut siirtosaamiset
Yhteensä

Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä

Konserni		Pankki	
31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
3 302 930,68	3 212 637,67	3 302 930,68	3 212 637,67
0,00	0,00	0,00	0,00
3 302 930,68	3 212 637,67	3 302 930,68	3 212 637,67
1 498,09	46 765,29	1 498,09	46 765,29
114 647,55	473 870,10	104 865,75	473 870,10
116 145,64	520 635,39	106 363,84	520 635,39
3 419 076,32	3 733 273,06	3 409 294,52	3 733 273,06

24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

31.12.2020

Konserni

Jaksotuseroista

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

Muista väliaikaisista eroista

Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat
Konserniyrittysten omiin taseisiin perustuvat
Laskennalliset verosaamiset
Laskennalliset verovelat
Netto

Yhteensä

1 411 487,54
1 206 797,18
204 690,35

0,00
0,00

Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat
0,00	9 723 207,62
0,00	0,00
204 690,35	0,00
18 230,17	
0,00	0,00
222 920,52	9 723 207,62

Konsernituloslaskelmaan merkitty laskennallisen verovelan muutos muodostuu seuraavista eristä:

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat
Konserniyrittysten omiin tuloslaskelmiin perustuvat
Yhteensä

-222 781,35
0,00
22 682,40
-200 098,95

Konsernitaseessa kertynyt poistoero ja verotusperusteiset varaukset on jaettu omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan. Omaan pääomaan siirretty osuus on **38 736 653,01** 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 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 1.1.2019 ja IFRS 9- siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verot.

Arvonkorotukset 31.12.2020

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

Pankki

Jaksotuseroista
Muista väliaikaisista eroista
Yhteensä

Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat	Netto
1 411 487,54	0,00	1 411 487,54
0,00	1 206 797,18	-1 206 797,18
1 411 487,54	1 206 797,18	204 690,35

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 31.12.2020

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

0,00
0,00

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero
Verotusperusteiset varaukset
Yhteensä

Tasearvo	Lask. verovelka	Netto
0,00	0,00	0,00
49 503 581,03	9 900 716,21	39 602 864,82
49 503 581,03	9 900 716,21	39 602 864,82

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

25. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat**Konserni**

	Kirjanpitoarvo 31.12.2020	Nimellisarvo 31.12.2020	Kirjanpitoarvo 31.12.2019	Nimellisarvo 31.12.2019
Sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

Pankki

	Kirjanpitoarvo 31.12.2020	Nimellisarvo 31.12.2020	Kirjanpitoarvo 31.12.2019	Nimellisarvo 31.12.2019
Sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

26. Muut velat

	Konserni		Pankki	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Arvopapereiden ostovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Maksujenvälitysvelat	3 198 994,95	44 970,64	3 199 121,36	44 970,65
Vuokrasopimusvelat	348 496,79			
Muut	2 930 986,60	1 634 819,16	2 930 098,38	1 275 988,58
Yhteensä	6 478 478,34	1 679 789,80	6 129 219,74	1 320 959,23

27. Pakolliset varaukset**31.12.2020****Konserni**

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	81 236,76	81 236,76
+ varausten lisäys					0,00	0,00
- käytetyt varaukset					0,00	0,00
- peruutukset					4 065,96	4 065,96
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	77 170,80	77 170,80

31.12.2020**Pankki**

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	81 236,76	81 236,76
+ varausten lisäys	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- käytetyt varaukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00	4 065,94	4 065,94
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	77 170,82	77 170,82

31.12.2019**Konserni**

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

Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
				83 313,88	83 313,88
				870,69	870,69
					0,00
				2 947,81	2 947,81
0,00	0,00	0,00	0,00	81 236,76	81 236,76

Konserni		Pankki	
31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
1 957 100,37	1 926 494,51	1 957 100,38	1 926 494,51
15 044,77	23 600,22	15 044,78	23 600,22
1 972 145,14	1 950 094,73	1 972 145,16	1 950 094,73
119 672,52	4 304,73	113 049,12	4 304,73
5 401 895,71	4 794 469,76	5 378 374,69	4 788 908,96
5 521 568,23	4 798 774,49	5 491 423,81	4 793 213,69
7 493 713,37	6 748 869,22	7 463 568,97	6 743 308,42

31.12.2020	31.12.2019
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

[illegible][illegible]

Liiikkeeseenlaskijalla on oikeus lainan takaisinostoon vain Finanssivalvonnan luvalla. Velkojilla ei ole oikeutta vaatia ennakkaista takaisinmaksua.

30. Oma pääoma**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	0,00	9 279 803,61
Vähemmistön osuus pääomasta	7 064 080,31	83 280,86	0,00	0,00	7 147 361,18

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	3 615 666,52	1 346 799,98	269 360,00	0,00	4 693 106,50
Rahavirran suojaus	4 519 583,17	1 346 799,98	0,00	0,00	5 866 383,15
lask. verot	-903 916,65	0,00	269 360,00		-1 173 276,65
Yhteensä	3 615 666,52	1 346 799,98	269 360,00	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	0,00	48 272 600,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	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	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	0,00	0,00	0,00
Muut rahastot	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vapaat rahastot	38 525 908,58	954 230,03	0,00	0,00	39 480 138,61
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	111 304 556,26	7 868 123,62	-1 479 359,74	0,00	117 693 320,14
Tilikauden voitto tai tappio		8 600 278,39	0,00	0,00	8 600 278,39

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	3 615 666,52	1 346 799,98	269 360,00	0,00	4 693 106,50
Rahavirran suojaus	4 519 583,17	1 346 799,98	0,00	0,00	5 866 383,15
laskennalliset verot	-903 916,65	0,00	269 360,00		-1 173 276,65
Yhteensä	3 615 666,52	1 346 799,98	269 360,00	0,00	4 693 106,50

31.12.2019**Konserni****Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä**

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
	256 522 683,88	15 699 726,90	-5 108 618,46	-22 893,61	267 090 898,71
Osuuspääoma	53 750 600,00	1 311 100,00	-3 994 600,00	0,00	51 067 100,00
Jäsenosuudet	4 402 000,00	373 600,00	-94 000,00	0,00	4 681 600,00
Tuotto-osuudet	49 348 600,00	937 500,00	-3 900 600,00	0,00	46 385 500,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00		0,00
Muut sidotut rahastot	18 036 327,09	2 936 406,08	-2 756 761,52	0,00	18 215 971,65
Vararahasto	14 600 305,13		0,00		14 600 305,13
Käyvän arvon rahasto	1 266 541,65	2 936 406,08	-587 281,21		3 615 666,52
Sääntöjen muk. rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	2 169 480,31		-2 169 480,31		0,00
Vapaat rahastot	39 129 146,78		-603 238,20		38 525 908,58
Edellisten tilikausien voitto tai tap.	136 021 885,95	0,00	4 766 625,01	-22 893,61	140 765 617,35
Tilikauden voitto tai tappio		11 452 220,82	0,00		11 452 220,82
Vähemmistön osuus pääomasta	9 584 724,06		-2 520 643,75		7 064 080,31

Käyvän arvon rahaston muutokset

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

31.12.2019

Pankki

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

Käyvän arvon rahaston muutokset

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

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

Oma pääoma 31.12.2020

Sidottu oma pääoma

Vapaa oma pääoma

Oma pääoma yhteensä

Konserni	Pankki
76 265 768,81	76 265 768,81
208 355 662,77	165 773 737,14
284 621 431,58	242 039 505,95

Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2020

Vapaa oma pääoma

- aktivoidut kehittämisenot

- muut jakokelvottomat erät

Voitonjakokelpoiset varat

Konserni	Pankki
208 355 662,77	165 773 737,14
0,00	0,00
39 624 614,82	21 750,00
168 731 047,95	165 751 987,14

32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2020

Konserni

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 kuin muilla veloilla

	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
	109 959 582,89	53 000 000,00	173 499 999,99	155 000 000,00	0,00
	31 450 707,65	98 380 266,54	453 011 348,77	351 234 878,28	354 710 883,00
	0,00	0,00	9 721 408,83	400 000,00	1 001 093,50
	279 584,98	0,00	154 400 000,00	80 000 000,00	0,00
	1 405 619 056,75	485 017,40	691 918,83	94 419,72	10 420 475,36
	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 määräaikaisten talletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

Pankki

Jäljellä oleva juoksuaika

Keskuspankkirahoituksen 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
109 959 582,89	53 000 000,00	173 500 000,00	155 000 000,00	0,00
31 450 707,65	98 380 266,54	455 613 872,06	351 234 878,28	354 710 883,00
0,00	0,00	9 721 408,84	400 000,00	1 001 093,50
279 584,99	0,00	154 400 000,00	80 000 000,00	0,00
1 405 619 056,75	485 017,40	803 148,00	94 419,72	10 420 475,36
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 määräaikaisten talletukset sisältävät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

33a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2020**Konserni**

Saamiset luottolaitoksilta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Keskuspankkirahoituksen 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
490 745 226,88	714 356,00	491 459 582,88	
1 288 788 084,24	0,00	1 288 788 084,24	
11 122 502,34	0,00	11 122 502,34	
5 866 383,13	0,00	5 866 383,13	
176 715 822,94	0,00	176 715 822,93	
234 679 584,98	0,00	234 679 584,98	
1 416 597 092,24	713 795,82	1 417 310 888,06	
0,00	0,00	0,00	
10 079 220,55	0,00	10 079 220,55	
0,00	0,00	0,00	
23 772 570,12	0,00	23 772 570,12	

Pankki

Saamiset luottolaitoksilta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Keskuspankkirahoituksen 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
490 745 226,89	714 356,00	491 459 582,89	111 229,16	0,00
1 291 390 607,53	0,00	1 291 390 607,53		0,00
11 122 502,34	0,00	11 122 502,34		0,00
5 866 383,13	0,00	5 866 383,13		0,00
167 554 893,39	0,00	167 554 893,39		0,00
234 679 584,99	0,00	234 679 584,99		0,00
1 416 708 321,41	713 795,82	1 417 422 117,23	2 602 523,29	0,00
0,00	0,00	0,00		0,00
10 079 220,55	0,00	10 079 220,55		0,00
0,00	0,00	0,00		0,00
13 669 959,53	0,00	13 669 959,53		0,00

33b.Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2020

	Konserni		Pankki	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	1 906 295,20	1 906 295,20	1 906 295,20	1 906 295,20
Saamiset luottolaitoksilta	491 459 582,88	491 459 582,88	491 459 582,89	491 459 582,89
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 288 788 084,24	1 288 788 084,24	1 291 390 607,53	1 291 390 607,53
Saamistodistukset	11 122 502,33	11 460 039,54	11 122 502,34	11 460 039,54
Osakkeet ja osuudet	148 704 011,65	148 704 011,65	148 662 287,05	148 662 287,05
Johdannaissopimukset	5 866 383,13	5 866 383,13	5 866 383,13	5 866 383,13
Yhteensä	1 947 846 859,43	1 948 184 396,64	1 950 407 658,14	1 950 745 195,34
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	234 679 584,98	234 679 584,98	234 679 584,99	234 679 584,99
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 417 310 888,06	1 417 310 888,06	1 417 422 117,23	1 417 422 117,23
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	10 079 220,55	10 079 220,55	10 079 220,55	10 079 220,55
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 662 069 693,59	1 662 069 693,59	1 662 180 922,77	1 662 180 922,77

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Konserni	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	0,00	1 001 093,50	321 177,74	1 322 271,24
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	148 662 287,05	148 662 287,05
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)	0,00	5 866 383,13	0,00	5 866 383,13
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)	0,00	10 079 220,55	0,00	10 079 220,55

Pankki	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	0,00	1 001 093,50	321 177,74	1 322 271,24
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	148 662 287,05	148 662 287,05
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)	0,00	5 866 383,13	0,00	5 866 383,13
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)	0,00	10 079 220,55	0,00	10 079 220,55

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2020	139 960 532,70
Avaava tase 1.1.2020 sulautuneet pankit	9 002 935,09
siirrot tasoon 3	0,00
siirrot tasosta 3	0,00
muu muutos	19 997,00
Päättävä tase 31.12.2020	148 983 464,79

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

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

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, jotka perustuvat luotettaviin laskentaparametreihin. Hierarkiatasoon 2 luokiteltujen instrumenttien 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 noteauksia 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 31.12.2020**Konserni**

	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaiikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
Rahoitusvarat					
Käteiset varat	1 906 295,20	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	491 459 582,88	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 288 788 084,24	0,00	0,00	0,00	0,00
Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset	9 800 231,09	0,00	321 177,74	1 001 093,50	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	148 506 638,65	197 373,00	0,00	0,00
Johdannaispimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	5 866 383,13
Yhteensä	1 791 954 193,41	148 506 638,65	518 550,74	1 001 093,50	5 866 383,13
Rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille	234 679 584,98	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 417 310 888,06	0,00	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaispimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	10 079 220,55
Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vuokrasopimusvelat	348 496,79				
Yhteensä	1 651 990 473,04	0,00	0,00	0,00	10 079 220,55

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja 232 900 000,00 euroa.

Pankki

	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaiikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
Rahoitusvarat					
Käteiset varat	1 906 295,20	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	491 459 582,89	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 291 390 607,53	0,00	0,00	0,00	0,00
Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset	9 800 231,10	0,00	321 177,74	1 001 093,50	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	148 464 914,05	197 373,00	0,00	0,00
Johdannaispimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	5 866 383,13
Yhteensä	1 794 556 716,72	148 464 914,05	518 550,74	1 001 093,50	5 866 383,13
Rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille	234 679 584,99	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 417 422 117,23	0,00	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaispimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	10 079 220,55
Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 652 101 702,22	0,00	0,00	0,00	10 079 220,55

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja 232 900 000,00 euroa.

34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2020**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	249 436 207,90	249 436 207,90
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	249 436 207,90	249 436 207,90

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	249 436 207,90	249 436 207,90
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	249 436 207,90	249 436 207,90

35. Eläkevastuut**31.12.2020**

Eläkesitoumuksista johtuva suora vastuu

Osuus eläkesäätiön eläkevastuun ja muiden velkojen ylikatteesta

Konserni	Pankki
0,00	0,00
0,00	0,00

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

Konserniyhtiöiden eläketurva on järjestetty eläkevakuutuksella.

36. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut**31.12.2020****Pankki**

Yhden vuoden kuluessa maksettavat

Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat

Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat

Yhteensä

Pankki
161 195,40
245 132,40
0,00
406 327,80

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

Konserni

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

Taseeseen sisältyvät vuokrasopimusvelat, maturiteettijakauma**31.12.2020**

0 - 2 vuotta

2 - 3 vuotta

3 - 4 vuotta

4 - 5 vuotta

Yli 5 vuotta

Yhteensä

Konserni
225 344,14
174 944,14
169 264,14
51 134,00
35 806,00
656 492,42

Maturiteettijakauma on diskonttaamaton, kirjanpitoarvo diskontattu.

37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset Konserni

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020

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	156 087 160,90	156 087 160,90
0,00	0,00	41 260 773,69	41 260 773,69
0,00	0,00	41 260 773,69	41 260 773,69
0,00	0,00	114 826 387,21	114 826 387,21
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	114 826 387,21	114 826 387,21
0,00	0,00	114 826 387,21	114 826 387,21

Pankki

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020

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	156 087 160,90	156 087 160,90
0,00	0,00	41 260 773,69	41 260 773,69
0,00	0,00	41 260 773,69	41 260 773,69
0,00	0,00	114 826 387,21	114 826 387,21
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	114 826 387,21	114 826 387,21
0,00	0,00	114 826 387,21	114 826 387,21

38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

31.12.2020

Pankki on velvollinen tarkistamaan vuonna 2012 ja sen jälkeen valmistuneista kiinteistöinvestoinneista tekemiään alv-vähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee 10 vuoden tarkistusjakson aikana. Viimeiset tarkistusvuodet ovat 2021 - 2029 kiinteistöinvestoinnin valmistumisajankohdasta riippuen.

7 824,14
0,00
0,00
7 824,14

39. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2020

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö

Vakinainen osa-aikainen henkilöstö

Määräaikainen henkilöstö

Yhteensä

Konserni		Pankki	
Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana	Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana
91	2	91	2
2	0	2	1
10	-3	10	-3
103	-1	103	0

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2020

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	
42 110,00		42 110,00	
644 635,00		644 635,00	
302843		302 843,00	
20520		20 520,00	

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 790 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi hänelle ja muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 335 euroa kokoukselta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 1785 euroa kuukaudessa ja muille jäsenille

480 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille maksetaan kokouspalkkiota 438 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitus-työskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

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

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

Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2020 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahastosta. Vuodesta 2020 alkaen käytössä ei ole enää johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmää. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2020 yhteensä 593.377,00 (293.278,50). Henkilöstörahastoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2020 on noin 2,0 % (2,3 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2020 kirjattiin henkilöstörahastopalkkioita yhteensä 86.607,24 euroa (94.627,33). Johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2020 0,00 euroa (87.033,80). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2020

Tilintarkastuksesta
Tilintarkastajan muut lausunnot
Veroneuvonta
Muut palvelut
Yhteensä

Konserni	Pankki
Tilintarkastus-palkkiot	Tilintarkastus-palkkiot
43 104,06	43 104,06
431,25	431,25
0,00	0,00
0,00	0,00
43 535,31	43 535,31

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2020

	Rahalainat 1.1.	Lisäykset	Vähennykset	Rahalainat 31.12.	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset
Hallintoneuvoston jäsenet	1 434 733,50	0,00	191 019,27	1 243 714,23	66 213,31
Hallituksen jäsenet					
sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	945 576,03	560 243,72	0,00	1 505 819,75	0,00
Yhteensä	2 380 309,53	560 243,72	191 019,27	2 749 533,98	66 213,31

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

Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

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

Eläkesitoumukset

Hallintoneuvoston jäsenet
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset

Hallintoneuvoston jäsenet
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

Konserni	Pankki
0,00	0,00
	0,00
	0,00
0,00	0,00
	0,00
	0,00

Johdon avainhenkilöt
Tytär- ja osakkuusyritykset
Yhteensä

Tase-erä				Taseen ulkopuoliset sitoumukset
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Saamistodistukset	Osakkeet	Yhteensä	
3 707 545,39	0,00	117 100,00	3 824 645,39	186 994,91
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 778 088,14	0,00	117 100,00	3 895 188,14	186 994,91

40. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2020

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Tytäryritykset, jotka yhdistellään konsernitilinpäätökseen				
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Koskikatu 9	56,92 %	24 714 061,72	40,00
Kotipaikka:	Joensuu			
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
Tytäryritykset, joita ei yhdistellä konsernitilinpäätökseen vähäisen merkityksen johdosta				
Yrityksen nimi:	OP Koti Pohjois-Karjala	100,00 %	299 194,43	135 294,72
Kotipaikka:	Joensuu/ OP Koti Itä-Suomi 31.12. toiminta alkaa 2021			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				

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

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Osakkuusyrietykset, joita ei yhdistellä konsernitilinpäätökseen vähäisen merkityksen johdosta				
Yrityksen nimi:	Pohjois-Karjalan Kiinteistöt Oy	49,45 %	2 861 833,46	-280 900,23
Kotipaikka:	Joensuu			
Yrityksen nimi:	Ki Oy Lieksan Liike- ja Kulttuurikeskus	49,27 %	4 385 550,18	-90 802,53
Kotipaikka:	Lieksa			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				

Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yhteisyritykset

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Selostus yhteisestä vaikutusvallasta ja henkilöstö keskimäärin

Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
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, yhteisöjen perustamiset ja uudelleenjärjestelyt, asiakkaan omaisuuden säilytys, perunkirjoitus- ja pesänselvitystoimet, asiakkaan oikeudellinen neuvonta omaisuuden hoitoon ja varojen sijoittamiseen liittyvissä asioissa.

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

0

43. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2020

Jäsenten lukumäärä
Maksamatta olevat osuusmaksut
Irtisanotut jäsenosuusmaksut
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

48 026
400,00
173 254,88
4 643 200,00

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 jäsenyyttä (omistaja-asiakkuus) antaa äänioikeuden osuuskunnan kokouksessa/edustajiston vaaleissa. Jokaisella osuuspankin jäsenellä on yksi ääni. Tuotto-osuus ei tuota äänivaltaa.

Vuosille 2020-2021 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n korkoa ja maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

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

44. Pitkäaikaissäästämispalvelu

OP -eläkesäästön eläketili

Määräaikaiss- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä

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

31.12.2020
79 308,93
0,00
79 308,93
295 722,27

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	7700001	7799999
	MALLITOSITE	X2	7800001	7899999
	KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen	SA	1000010001	1000019999
	KAUDEN PÄÄTÖSTOS, purettavat	SB	1000020001	1000029999
	ENNAKKOKIRJAUS, lopullinen	SC	1000030001	1000039999
	ENNAKKOKIRJAUS, purettavat	SD	1000040001	1000049999
	PÄIVITTÄISTOSITE	SE	1000050001	1000059999
	ED.KUUKAUDEN KORJAUSET/AURUM	SF	1000060001	1000069999
	AGIOARVOSTUS MANUAALINEN	SH	1000080001	1000089999
	SALDONSIIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän merkisten saldojen siirto)	SS	1000090001	1000099999
	ARVONLISÄVERON KORJAUS	SV	1000100000	1000109999
	LOMAPALKKAVARAUS	SL	1000110001	1000119999
	HENKILÖSIVUKULUT	SM	1000120001	1000129999
	IFRS-OVY JA -OPHV -saldonsiirto	SI	1000130001	1000139999
	GE-PALKKIOVARAUS	GK	1000140001	1000149999
	TULOSPALKK. JAKSOTUS	GM	1000150001	1000159999
	VEROJAKSOTUS, PURETT.	GO	1000160001	1000169999
	TALL.SUOJARAH. JAKS.	GQ	1000170001	1000179999
	RYHMÄKOHT.ARVONALENT	GX	1000180001	1000189999
	VEROJAKSOTUS,LOPULL.	GY	1000190001	1000199999
	PÄIVITT.TOS./OKO PKL	SO	1000200001	1000209999
	ALV-VELOITUS	GZ	1000210001	1000219999
	ALV-SIIIRTO	ST	1000220001	1000229999
	SOS.KULUVELAN SIIIRTO	SR	1000230001	1000239999
	SIJ.OM. PÄIVITT./VAR	SP	1000240001	1000249999
	SIJ.OM TP PURETT/VAR	SQ	1000250001	1000259999
	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
	SALDONSIIIRTO, MVAT	HI	1000350001	1000359999
	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 eliminoitavat	LF	1021000001	1021999999
	LASKU MANUAALINEN eliminoitavat	LM	1022000001	1022999999
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat	HM	1023000001	1023999999
	LASKUN PERUUTUS AUTOMAATTINEN	LP	1024000001	1024999999
	LASKUN MANUAALINEN MAKSU	KA	1025000001	1025999999
	AUTOMAATTISET MAKSUT	KZ	1026000001	1026999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	LASKU E-Flow/SAP ei eliminoidavat	LG	1027000001	1027999999
	LASKU MANUAALINEN ei eliminoidavat	LN	1028000001	1028999999
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminoidavat	HN	1029000001	1029999999
	MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoidavat	DR	1030000001	1030999999
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoidavat	DG	1031000001	1031999999
	MYNTILASKUN PERUUTUS	DA	1032000001	1032999999
	HYVITYSLAS.MR Ei ELIM.	DH	1033000001	1033999999
	HYVITYSLASKUTUS eliminoidavat	DI	1034000001	1034999999
	LASKUN MAKSU	DZ	1035000001	1035999999
	HYVITYSLASKUTUS ei eliminoidavat	DJ	1036000001	1036999999
	MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminoidavat	DS	1037000001	1037999999
	MYNTILASKUTUS eliminoidavat	DT	1038000001	1038999999
	MYNTILASKUTUS ei eliminoidavat	DU	1039000001	1039999999
	TASAU	MT	1040000001	1040999999
	MATKALASKU /MATKAMIES	FA	1041000001	1041999999
	KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT	FB	1042000001	1042999999
	LUOTTOKONTRA/KOTIPANKKI	FC	1043000001	1043999999
	JAHA/KOTIPANKKI	FD	1044000001	1044999999
	IFACTOR /OPR	FE	1045000001	1045999999
	IFACTOR /OPR JAKSOTUS	FF, FG	1046000001	1046999999
	SOPRI /OPR	FH	1047000001	1047999999
	SOPRI /OPR JAKSOTUS	FI,FJ	1048000001	1048999999
	LUOTTOTILI /OPR	FK	1049000001	1049999999
	LEASONG OR /OPR	FL	1050000001	1050999999
	VARAINHANKINTA /OPR	FM	1051000001	1051999999
	VARAINHANKINTA /OPR JAKSOTUS	FN, FO	1052000001	1052999999
	DISKONTATUT OSAMAKSUT /OPR	FP	1053000001	1053999999
	DISKONTATUT OSAM. /OPR JAKSOTUS	FQ, FR	1054000001	1054999999
	OIKEUDELLINEN PERINTÄ /OPR	FS	1055000001	1055999999
	OSAMAKSULEASING (VIEW21) /OPR	FT	1056000001	1056999999
	VIEW 21/JAKSOTUKSET	ET	1057000001	1057999999
	VIEW 21/AGIO	EU	1058000001	1058999999
9900095	SRJ-TAPAHTUMAT	FU	1059000001	1059999999
	AIRAS-PALKKIOT/AURUM	FV	1060000001	1060999999
	TYÖNANTAJAN ST-MAKSU	FX	1070000001	1070999999
	DIME/SIJ.RAHASTOT	GR	1071000001	1071999999
	OPUSCAPITA/OKO	GU	1072000001	1072999999
	ANALYSTE	IE	1073000001	1073999999
	MYNTILASKU/KIPINÄ	DB	1074000001	1074999999
	LASKUN MANUMAKS/OPKK	DY	1075000001	1075999999
	TEM MATKALASKUT	MK	1076000001	1076999999
	VIRO MANU PÄIVITT.	JS	1077000001	1077999999
	VIRO MANU TP PYSYVÄ	JV	1078000001	1078999999
	VIRO MANU TP PERUUT.	JX	1079000001	1079999999
	LATVIA MANU PÄIVITT.	JT	1080000001	1080999999
	LATVIA MANU TP PYS.	JY	1081000001	1081999999
	LATVIA MANU TP PER.	JZ	1082000001	1082999999
	LIETTUA MANU PÄIVITT	JU	1083000001	1083999999
	LIETTUA MANU TP PYS.	KB	1084000001	1084999999
	LIETTUA MANU TP PER.	KC	1085000001	1085999999
	LOMAPALKAT, OSTOLASKU	LL	1086000001	1086999999
	LOMAPALKAT, MYNTILASKU	DL	1087000001	1087999999
	JAKSOTUSAJO, SAPin man. jaksotus -toiminto	MA	1088000001	1088999999
	ACQUIRING-PALKKIOT, OR	KY	1089000001	1089999999
	ACQUIRING-PALKKIOT, MR	DE	1090000001	1090999999
	AGIOARVOSTUS	SG	1091000001	1091999999
	ACQUIRING	KQ	1092000001	1092999999
9930004	CAL PÄIVITTÄISET 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

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	Bonuskäyttö toinen op, MR	DO	1105000001	1105999999
	Bonuskäyttö toinen op, OR	LO	1106000001	1106999999
	Equens/Debit-kortit	HF	1107000001	1107999999
	Ariba tilaus eliminoitava	LU	1108000001	1108999999
	Ariba ei tilausta eliminoitava	LV	1109000001	1109999999
	Ariba tilaus ei-eliminoitava	LX	1110000001	1110999999
	Ariba ei tilausta ei-eliminoitava	LY	1111000001	1111999999
	Ariba peruutustosite	LZ	1112000001	1112999999
	ACQUIRING/HALTI	HG	1113000001	1113999999
	SAANA/M2	HJ	1114000001	1114999999
	VAM päivittäiset	HK	1115000001	1115999999
	VAM kk-vaihde	HL	1116000001	1116999999
706	VALUUTTAMÄÄRÄISET MERKINNÄT	HO	1123000001	1123999999
	Oma Kehittäminen	R1	1124000001	1124999999
	OP Laskulaina	HP	1125000001	1125999999
9900051	OPF Maksuliikenne	HQ	1154000001	1154999999
	TAGETIK	T1	1155000001	1155999999
	AFI kirjaus GL:ään	AX	1156000001	1156999999
	Debit siirto	HU	1157000001	1158999999
	FNZ-PALKK.PAL/OP-RAH	IC	1158000001	1158999999
	Lowell	HX	1160000001	1160999999
	Guidewire	GW	1161000001	1161999999
	RI IFRS17	M1	1162000001	1162999999
	Modular luottoresk	HY	1170000001	1170999999
	Automatia/CaaS	HZ	1171000001	1171999999
9900053	OPF Ulkomaan maksut	HS	1172000001	1172999999
	Lowell/manuaalinen	HR	1173000001	1173999999
12999	ENTRA	EN	1299900001	1299999999
	TEKNINEN FD EI ELIM.	Z9	2010000001	2010999999
	KASSAKP. LIITT./OPHV	NA	3010000001	3010999999
	HK KORVAUS KKP./OPHV	NB	3011000001	3011999999
	OIVA KON./OPHV	NC	3012000001	3012999999
	TUOTTOTURVA KON./OPHV	ND	3013000001	3013999999
	LAINATURVA KON./OPHV	NE	3014000001	3014999999
	HENKILÖV.KORV K/OPHV	NF	3015000001	3015999999
	RYHMÄVAK. KON./OPHV	NG	3016000001	3016999999
	IF RYHMÄELÄK K./OPHV	NH	3017000001	3017999999
	MOOTTORIAJ. KON/OPHV	NI	3018000001	3018999999
	VAHINKOVAK. KON/OPHV	NJ	3019000001	3019999999
	HENKILÖVAK. KON/OPHV	NK	3020000001	3020999999
	TAPATURMA KON./OPHV	NL	3021000001	3021999999
	KIINT.VUOKRAT K/OPHV	NM	3022000001	3022999999
	VSM KON./OPHV	NN	3023000001	3023999999
	MITTATURVA KON./OPHV	NO	3024000001	3024999999
	LÄHTEVÄ RAHA L./OPHV	NP	3025000001	3025999999
	TULEVA RAHA L./OPHV	NQ	3026000001	3026999999
	TKV KON./OPHV	NR	3027000001	3027999999
	HK KORVAUS KON./OPHV	NS	3028000001	3028999999
	AULI KON./OPHV	NT	3029000001	3029999999
	RATTI KON./OPHV	NU	3030000001	3030999999
	RAKENNUSVIRHE K/OPHV	NV	3031000001	3031999999
	SULKA KON./OPHV	NX	3032000001	3032999999
	MATKAVAKUUTUS K/OPHV	NY	3033000001	3033999999
	KASKO KON./OPHV	OA	3034000001	3034999999
	ESINEVAK.YKS. K/OPHV	OB	3035000001	3035999999
	TAKAUSVAKUUTUS/OPHV	OC	3036000001	3036999999
	SULKAN EPÄV.VAH/OPHV	OD	3037000001	3037999999
	RESK.SAATAVAL.L/OPHV	OE	3038000001	3038999999
	YT KORVAUS KKP./OPHV	OF	3039000001	3039999999
	PERUUTUS/OPHV LIITT.	NZ	3100000001	3109999999
PLA- tositelajit				
	Kirjanpitosite	AB	3204000000	3204999999
	Täsmäytyspääkirja	AC	3205000000	3205999999
	Käyttöom.konversio	AK	3206000000	3206999999
	Käyttöom.kirj: netto	AN	3207000000	3207999999
	Ratti Kkp.	C3	3208000000	3208999999
	VSM Kkp.	C4	3209000000	3209999999
	HK Korvaus Muis.	DC	3210000000	3210999999
	EK Korvaus Muis.	DD	3211000000	3211999999
	Manuaalipal. Muis.	DM	3212000000	3212999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	Auli Muis.	E1	3213000000	3213999999
	Oiva Muis.	E2	3214000000	3214999999
	Ratti Muis.	E3	3215000000	3215999999
	Tuottoturva Muis.	E4	3216000000	3216999999
	Mittaturva Muis.	E6	3217000000	3217999999
	Ryhmävakuutus Muis.	E7	3218000000	3218999999
	Rakennusvirhe Muis.	E8	3219000000	3219999999
	IF Ryhmäeläke Muis.	E9	3220000000	3220999999
	Ulkoinen numero	EX	3221000000	3221999999
	Ratti Muis.	F3	3222000000	3222999999
	VSM Muis.	F4	3223000000	3223999999
	IF Ilm. eläke Muis.	F9	3224000000	3224999999
	As.miesp.m.liit.jaks	H1	3226000000	3226999999
	Sonet.vak.pal.jaks.l	H2	3227000000	3227999999
	Asiamiehet	HA	3228000000	3228999999
	Palkansaat	HE	3229000000	3229999999
	Hallintohenkilöt	HH	3230000000	3230999999
	Tilapäispalkkionsaaj	HT	3231000000	3231999999
	Investointityönumero	IP	3232000000	3232999999
	Toimittajat - hyvit.	KG	3233000000	3233999999
	Kiint.hall.järj.liit	KH	3234000000	3234999999
	Toimittajat - netto	KN	3235000000	3235999999
	Kiint.osakejärj	KO	3236000000	3236999999
	Tilien ylläpito	KP	3237000000	3237999999
	Toimittajat - lasku	KR	3238000000	3238999999
	Kiint.sähkön.liitt	KS	3239000000	3239999999
	Laskut, IP,ulkopuoli	LB	3240000000	3240999999
	Laji/toimintoj.kirj.	LT	3241000000	3241999999
	ML - tilitys	ML	3242000000	3242999999
	Regressilask. Kon.	MQ	3243000000	3243999999
	JV-Simmer Kon.(tulev	MS	3244000000	3244999999
	Ratti Kon.	N3	3245000000	3245999999
	IF ilm. eläk Kon.	N9	3246000000	3246999999
	EU Korvaus Kkp.	OG	3247000000	3247999999
	Henkivak.korvau Kkp.	OH	3248000000	3248999999
	Tapaturma Kkp.	OI	3249000000	3249999999
	MA korvaus Kkp.	OJ	3250000000	3250999999
	Takaus.korvaus Kkp.	OK	3251000000	3251999999
	Sulkan epäv.vah. Kkp	OL	3252000000	3252999999
	TKV Muis.	OM	3253000000	3253999999
	Moottorijon. Muis.	ON	3254000000	3254999999
	Sulka Muis.	OO	3255000000	3255999999
	Matkavakuutus Muis.	OP	3256000000	3256999999
	Vahinkovakuutus Muis	OQ	3257000000	3257999999
	Henkilövakuutus Muis	OR	3258000000	3258999999
	Tapaturma Muis.	OS	3259000000	3259999999
	Kasko Muis.	OT	3260000000	3260999999
	Ratti maksusop. Muis	OU	3261000000	3261999999
	Esinevak.yks. Muis.	OV	3262000000	3262999999
	Takausvakuutus Muis.	OW	3263000000	3263999999
	Sulkan epäv.vah Muis	OX	3264000000	3264999999
	Regressilask. Muis.	OY	3265000000	3265999999
	Tuleva raha Muis.	OZ	3266000000	3266999999
	Palkk. as.m.liitt.ja	P1	3267000000	3267999999
	MA korvaus Muis.	PB	3268000000	3268999999
	Sulkan epäv.vah Muis	PC	3269000000	3269999999
	Henkivak.korvau Muis	PD	3270000000	3270999999
	Tapaturma Muis.	PF	3271000000	3271999999
	Takaus.korvaus. Muis	PG	3272000000	3272999999
	YT Korvaus Muis.	PH	3273000000	3273999999
	JV-Simmer Muistio	PI	3274000000	3274999999
	MA korvaus Kon.	PJ	3275000000	3275999999
	Tapaturma Kon.	PL	3276000000	3276999999
	Takaus.korvaus Kon.	PM	3277000000	3277999999
	YT Korvaus Kon.	PN	3278000000	3278999999
	JV-Simmer Kon.(lähte	PO	3279000000	3279999999
	ATK-palv.vel.liitt	PP	3280000000	3280999999
	Hinnanmuutos	PR	3281000000	3281999999
	EU Korvaus Kon.	PS	3282000000	3282999999
	EK Korvaus Kon.	PT	3283000000	3283999999
	Päätetapahtum.liitt	PU	3284000000	3284999999
	ATK-palv.vel. levyti	PW	3285000000	3285999999
	Systeemipalv.vel.lii	PX	3286000000	3286999999
	Työasemaveloitukset	PY	3287000000	3287999999
	S-laskutus, Elisa	PZ	3288000000	3288999999
	Sulkan epäv.vah. Kon	QA	3289000000	3289999999
	EK Korvaus Kkp.	QB	3290000000	3290999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	Cross-company korot	QC	3291000000	3291999999
	EU korvaus muis.	QD	3292000000	3292999999
	Hyvitys - nettosuor.	RA	3293000000	3293999999
	Ostolasku	RE	3294000000	3294999999
	Lask.vast.otto netto	RN	3295000000	3295999999
	Laskun siirto	RV	3296000000	3296999999
	SIJ/KTÖ JAKO	SK	3297000000	3297999999
	Jälkikirjaustosite	SU	3298000000	3298999999
	Tiedonsiirto	UE	3299000000	3299999999
	Maksukirjaus	ZP	3305000000	3305999999
	Pankki - täsmäytys	ZR	3306000000	3306999999
	Maksu per shekki	ZS	3307000000	3307999999
	Maksuselvitys	ZV	3308000000	3308999999
	INV.TILAUSTEN PURKU	QE	3309000000	3309999999
	Tuottoturva man. peruut	14	3310000000	3310999999
	Lainaturva man. peruut	15	3311000000	3311999999
	Mittaturva man. peruut	16	3312000000	3312999999
	Auli man. peruut	11	3313000000	3313999999
	ryhmävak man. peruut	17	3314000000	3314999999
	Rak.virhevak. man. peruut	18	3315000000	3315999999
	Oiva man. peruut	12	3316000000	3316999999
	Sulka evl man. peruut	1P	3317000000	3317999999
	Sulka man. peruut	1C	3318000000	3318999999
	Matkavak. man. peruut	1D	3319000000	3319999999
	Vahinkovak. man. peruut	1E	3320000000	3320999999
	M.ajoneuvovak. man. peruut	1A	3321000000	3321999999
	Henkilövak. man. peruut	1F	3322000000	3322999999
	Tapaturmavak. man. peruut	1G	3323000000	3323999999
	Kaskovak. man. peruut	1I	3324000000	3324999999
	Ratti man. peruut	13	3325000000	3325999999
	Ratti maksusop. man peruut	1J	3326000000	3326999999
	Esinevak. yks. man. peruut	1M	3327000000	3327999999
	Takausvak. man. peruut	1N	3328000000	3328999999
	EK Korvaus man. peruut	19	3329000000	3329999999
	Ratti 2 man. peruut	1B	3330000000	3330999999
	Takaus korv. man peruut	1H	3331000000	3331999999
	JV-Simmer man peruut	1K	3332000000	3332999999
	JV-Simmer muist m pe	1S	3333000000	3333999999
	Korkki TA	QF	3334000000	3334999999
	Korkki YT	QG	3335000000	3335999999
	Korkki EU	QH	3336000000	3336999999
	Korkki EK	QI	3337000000	3337999999
	Korkki YA	QJ	3338000000	3338999999
	Korkki MK	QK	3339000000	3339999999
	Korkki manuaalitosite	QL	3340000000	3340999999
	KORKKI PV MANUAALITOS.	QM	3341000000	3341999999
	Flex maksutulo, koneellinen	K1	3342000000	3342999999
	Flex maksutulo, manuaalinen kirjaus	K2	3343000000	3343999999
	Flex korvaukset, koneellinen	K3	3344000000	3344999999
	Flex korvaukset, manuaalinen kirjaus	K4	3345000000	3345999999
	Flex manuaalinen peruuntuva	K5	3346000000	3346999999
	Flex Eurocenter korvaukset, koneellinen	K6	3347000000	3347999999
	Flex Eurocenter korvaukset, manuaalinen	K7	3348000000	3348999999
	EU KORVAUS PERUUTUS	QO	3349000000	3349999999
	DH koneellinen	QP	3350000000	3350999999
	DH Manuaalinen	QQ	3351000000	3351999999
	AXA muistiotositteet	QX	3352000000	3352999999
500	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
501	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
502	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
503	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
504	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
505	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
506	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
507	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
508	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
509	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
040	JÄSENLUOTTOVAKUUTUS	TA	5040000001	5040999999 HVRKROH
050	ASUNTOSÄÄSTÖPALKKIOT	TB	5050000001	5050999999
060	ELÄKEKASSA	TC	5060000001	5060999999
061	ELÄKEKASSA	TC	5060000001	5060999999
080	OP-LUOTOT	TD	5080000001	5080999999
084	ALV-MAKSUT	TE	5084000001	5084999999
510	TOSITEMUUNTO	TG	5100000001	5100999999
610	ULTRA VALUUTANVAIHTO	TX	6100000001	6100999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
613	ZVS-MAKSUT/OKO	TH	6130000001	6130999999
614	ZVS-MAKSUT/OKO	TH	6130000001	6130999999
615	PSE/PE-MAKSUT/OKO	TZ	6150000001	6150999999
616	PSE/PE-MAKSUT/OKO	TZ	6150000001	6150999999
620	FORSE	TI	6200000001	6200999999
621	SDD SEPA SUORAVELOITUS	RB	6210000001	6210999999
624	AQUARIUS/OKO	GP	6240000001	6240999999
625	VIEW/PÄIVITYKSET	TJ	6250000001	6250999999
628	DPS/OPTO-TAPAHTUMAT	RZ	6280000001	6280999999
631	SEKKILUNASTUKSET (USKI)	TK	6310000001	6310999999
632	SEKKILUNASTUKSET (USKI)	TK	6310000001	6310999999
633	PANKKITAKAUKSET	TL	6330000001	6330999999
634	OKOBANKEN	TM	6340000001	6340999999
635	OKOBANKEN	TM	6340000001	6340999999
636	REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT	TN	6360000001	6360999999
637	REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT	TN	6360000001	6360999999
638	DPS PÄIVITTÄISET	KU	6380000001	6380999999
639	DPS TASEEN ULKOPUOL.	KV	6390000001	6390999999
640	LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
641	LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
642	LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
643	LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
644	LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
645	LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
646	LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
647	TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TP	6530000001	6530999999
648	TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TP	6530000001	6530999999
649	LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
653	TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TP	6530000001	6530999999
654	TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TP	6530000001	6530999999
657	ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET	TU	6570000001	6570999999
658	ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET	TU	6570000001	6570999999
659	ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET	TU	6570000001	6570999999
660	MATKASHEKIT	TQ	6600000001	6600999999
663	Ultra/ Henki Aquarius VIRO	KF	6630000001	6630999999
665	BANKGIRO	TV	6650000001	6650999999
666	RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset)	KX	6660000001	6660999999
667	RPM/EUR	RM	6670000001	6670999999
670	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
671	SETELIKAUPAT	TR	6710000001	6710999999
672	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
673	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
674	BOND/REPO PÄIVITTÄISET	TS	6740000001	6740999999
675	BOND ARVOSTUKSET	XV	6750000001	6750999999
691	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
692	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
693	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
694	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
695	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
696	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
697	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
698	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
699	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
	TYÖASEMATOSITTEET	TY	9000000001	9099999999
9900016	USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS	BQ	9701600001	9701699999
990005	LÄHTEVÄ CLEARING (AAMU)	VB	9900500001	9900599999
990007	Prepaid rsk-tapahtumat	KJ	9900070001	9900079999
9900001	OTTOLAINAUS	BA	9900100001	9900199999 OT003/OTORP002
990001	OTTOLAINAUS	BA	9900100001	9900199999
9900002	ANTOLAINAUS	BD	9900200001	9900299999 AMR972
9900030	OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET	EJ	9900300001	9900309999
9900031	OVY:N KORVAUS&VARAUS	GE	9900310001	9900319999
9900032	ABASEC/OPSTOCK	GL	9900320001	9900329999
9900004	PANKKITAKAUS	BF	9900400001	9900499999 ATRR009
990004	MTL TAPAHTUMAT / MAKSULIIKE	VA	9900400001	9900499999
9900005	LÄHETETTY 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
990009	SAAPUVA CLEARING 31.12.1997 ALKAEN (AAMU)	VE	9900900001	9900999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
990010	POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN	VF	9901000001	9901099999
9900005	LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO	EK	9901100001	9901199999
990012	AGIOT /VALUUTTAKASSA	VG	9901200001	9901299999
9900013	ERIKOISLAINAT	CG	9901300001	9901399999
990013	ERIKOISLAINAT	CG	9901300001	9901399999
9900014	VALUUTTAKIRJANPITO	EE	9901400001	9901499999 MV29K
990014	VALUUTTAKASSA 24.2.1997 ALKAEN	EE	9901400001	9901499999 OTALPKT
9900015	ANTOLAINAUS /ALPER	BP	9901500001	9901599999
990015	AUTOMAATTIKIRJAUS / ALPER 18.11.94 ALKAEN	BP	9901500001	9901599999
9900016	USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS	BQ	9901600001	9901699999 op:t, 7880: USLR610
990016	CLEARING 30.10.98 (YÖ)	VH	9901600001	9901699999
990017	CLEARING 30.10.98 (YÖ)	VI	9901700001	9901799999
9900018	MATKAVALUUTTA	BL	9901800001	9901899999 MAVRMTIK
990018	MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKIT JA MATKASEKIT	BL	9901800001	9901899999
9900019	MATKAVALUUTTA/AGIO	BM	9901900001	9901999999 MAVRATIK
990019	AGIOT (MAVA)	BM	9901900001	9901999999
990020	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990022	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990023	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990024	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990025	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990122	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990123	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990124	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
9900021	OP:N TILIT OKOSSA	BS	9902100001	9902199999 PR002
990021	OPICS (KK-VAIHDE PYSYVÄT KIRJAUKSET)	VK / VL	9902100001	9902199999
9900006	SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO	EL	9902200001	9902299999
9900008	PÄÄKIRJATAPAHTUMAT / OKO	EM	9902300001	9902399999
9900241	PERINTÄ- JA KORVAUSJÄRJESTELMÄ (PKJ) OVY	EQ	9902410001	9902419999
9900242	PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVY	ER	9902420001	9902429999
9900243	PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVR	ES	9902430001	9902439999
9900025	RAHAHUOLTO	EG	9902500001	9902599999
9900026	LUNASTETUT OKON SEKIT	BV	9902600001	9902699999 MGKR2003
990026	LUNASTETUT OKON SEKIT	BV	9902600001	9902699999
	WINRESK	EO	9902700001	9902799999
990028	KAPULA PÄIVITT./OKO	GS	9902800001	9902899999
990029	KAPULA ARVOSTUS/OKO	GT	9902900001	9902999999
990030	ASLA/SIIRTYVÄT/OHMO	GD	9903000001	9903099999
990031	ASLA	VM	9903100001	9903199999
990032	ASLA / SIIRTYVÄT	VN / VO	9903200001	9903299999
990033	ASLA/OHMO	GC	9903300001	9903399999
990034	UTU/PALKKIOT	IF	9903400001	9903499999
9900035	POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V	IG	9903500001	9903599999
9900036	PKJ JÄLKIPER. SUORIT	IH	9903600001	9903699999
990036	ELE PÄIVITTÄISET VIENNIIT	JA	9903700001	9903799999
990037	ELE TAUP VIENNIIT	JB	9903800001	9903899999
990038	ELE PERUUTETTAVAT TILINPÄÄTÖSVIENNIIT	JC	9903900001	9903999999
990041	KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO	VP	9904100001	9904199999
9900042	PLATINAJÄRJESTELMÄ	BW	9904200001	9904299999 BJER122
990042	KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO (UUSI)	VQ	9904200001	9904299999
9900043	CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava)	RD	9904300001	9904399999
990044	DEVON, 30.6.99	VR	9904400001	9904499999
990045	DEVON, 30.6.99	VS	9904500001	9904599999
990046	DEVON, 30.6.99	VT	9904600001	9904699999
990047	DEVON, 30.6.99	VU	9904700001	9904799999
9900050	PALKAT	BY	9905000001	9905099999 ***)
9900052	LOMAPALKKAVALAT	GV	9905200001	9905299999 ***)
990054	Banksyst kk/tp-päätös	JE	9905900001	9905999999
990055	Banksyst taseen ulkopuoliset (jos tarvitaan)	JI	9905500001	9905599999
990056	TRADING TERMIINEN ARVOSTUSTULOS (EI PERUUTETTAVA) 13.1.98	VX	9905600001	9905699999
990057	RJ PÄIVITTÄISET	JF	9905700001	9905799999
990058	RJ SIIRTYVÄT	JG	9905800001	9905899999
9900060	VALUUTTATILIT	BZ	9906000001	9906099999
990060	VALUUTTAOTTOLAINAUS	BZ	9906000001	9906099999
9900061	VALUUTTATILIT / AGIOT	CA	9906100001	9906199999 DARRAGI/OVARP002
990061	VALUUTTAOTTOLAINAUS /AGIOT	CA	9906100001	9906199999
9900062	VALUUTTATILIT/SIIRTYVÄ KORKO	CB,CC	9906200001	9906299999 DARRASK/OVARP002
990062	VALUUTTAOTTOLAINAUS/SIIRTYVÄT ERÄT	CB / CC	9906200001	9906299999
9900063	LÄHTEVÄT ULKOMAAN MAKSUT	CD	9906300001	9906399999 LUMR124
990065	BLV TILINP. PYSYVÄ	JN	9906500001	9906599999
990066	BLV TP PERUUTETTAVA	JO	9906600001	9906699999
990068	BLT TILINP. PYSYVÄ	JQ	9906800001	9906899999
990069	BLT TP PERUUTETTAVA	JR	9906900001	9906999999
9900070	SÄILYTYPALKKIOT	CE	9907000001	9907099999
	SÄILYTYPALKKIOLAKUTUS 2.11.94 ALKAEN (KESÄ - JA			
990070	JOULUK)	CE	9907000001	9907099999
9900071	ARVOPAPREIDEN MYNTIPALKKIOT	CF	9907100001	9907199999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
990071	JVK.MERKINTÄ/ARVOPAPERIEN VÄL.PALKKIOT	CF	9907100001	9907199999
990072	BOND/JVK/EI KÄYTÖSSÄ	VZ	9907200001	9907299999
990073	BOND/S. KOROT. PÄIV./EI KÄYTÖSSÄ	UC	9907300001	9907399999
990074	BOND/ARV. KK. L./EI KÄYTÖSSÄ	UD	9907400001	9907499999
990075	BOND/HINTAERO PÄIV./EI KÄYTÖSSÄ	UF	9907500001	9907599999
990076	Prepaid maksutapahtumat	KK	9907600001	9907699999
990077	REPO NORMAALIKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ	YA	9907700001	9907799999
990078	MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO	EC	9907800001	9907899999 OKO/PR93
990078	KATESIIRTO OTTO/OPTO	YB	9907800001	9907899999
990079	BOND/ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET	YC	9907900001	9907999999
990080	SJOITUSRESKONTRA/OVC	GJ	9908000001	9908099999
990081	KORJAUSTOSITELAJI	CH	9908100001	9908199999
990082	HALTIA VUOKRASAAMISET	EH	9908200001	9908299999
9520005	YIT-VUOKRAT	EH	9908200001	9908299999
677	KORVA/PÄIVITTÄISET	CJ	9908300001	9908399999
678	KORVA/HINTAEROT	CJ	9908300001	9908399999
990083	KORVA-TAPAHTUMAT	CJ	9908300001	9908399999
990083	KORVA PÄIVITTÄISET	CJ	9908300001	9908399999
990042	PLATINAJÄRJESTELMÄ	BW	9908400001	9908499999
990085	KIINTEISTÖRESKONTRA / UUSI	CI	9908500001	9908599999
990086	OKO:N LAINAT	CM	9908600001	9908699999
990086	OKO:N LAINAT OP:LLE	CM	9908600001	9908699999
990087	REPO ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ	YK	9908700001	9908799999
990088	HALTIA VASTIKERESKONTRA	EF	9908800001	9908899999
990089	HALTIA VASTEKESUORITUKSET	EI	9908900001	9908999999
990091	MAKSULIIKE /ASLA	CN	9909100001	9909199999 ALARKP01 JA 13
990092	ASLA/OHMO	GA	9909200001	9909299999
990095	VILU/KOTIPANKKI	GG	9909500001	9909599999
990995	OKO:N KIRJAUSYHTEENVETO / OPTO	YN	9909950001	9909959999
9901001	OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PERUUTUS	BC	9910010001	9910019999 OT003/ OTORP003
991001	OTTOLAINAUS / SIIRTYVÄT ERÄT	YO / YP	9910010001	9910019999
9901002	ETUKÄTEEN MAKS.KOROT/TILINP.	BE,ED	9910020001	9910029999 AMR827
991003	LOAN IQ/OKO	GN	9910030001	9910039999
991004	ANTO AGIO KIRJAUKSET JA PENNINPYÖRISTYKSET	YQ	9910040001	9910049999
991005	YPA LAINAT	YR	9910050001	9910059999
991006	YPA LAINAT SIIRTYVÄT (eurot)	YS / YT	9910060001	9910069999
991048	YPA LAINAT SIIRTYVÄT (valuutat)	YS / YT	9910060001	9910069999
991007	KESKUSPANKKIPALVELUOSASTON LAINAT (RO)	YU	9910070001	9910079999
991008	RO SIIRTYVÄT	YV / YW	9910080001	9910089999
991009	PERINTÄANTOLAINAUS (PA)	YX	9910090001	9910099999
991010	PA SIIRTYVÄT	YY / YZ	9910100001	9910109999
9901011	OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO	BB	9910110001	9910119999 OT003
991012	YA-JS S. KORK. PER.	UK	9910120001	9910129999
9901013	ALS:N HOITOPALKKIOT	BN,BO	9910130001	9910139999 AMR830
991013	RO-JS S. KORK. PER.	UG	9910130001	9910139999
991014	PA-JS S. KORK. PER.	UH	9910140001	9910149999
991015	RO/AGIOKIRJAUKSET	UI	9910150001	9910159999
991016	PA/AGIOKIRJAUKSET	UJ	9910160001	9910169999
9910002	ALS-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET	JJ	9910200001	9910209999
9901021	OPTO / SIIRTYVÄ KORKO	BT,BU	9910210001	9910219999 PR402
991024	YA VIRO AGIOT	RP	9910240001	9910249999
991025	YA VIRO PÄIVITTÄISET	RJ	9910250001	9910259999
991026	YA VIRO SIIRTYVÄT	RO	9910260001	9910269999
991027	YA VIRO AA-PERUUTUKSET	RU	9910270001	9910279999
9901003	ANTOLAINAUS /Okopankki	EY,EZ	9910300001	9910399999
991034	YA LATVIA AGIOT	RR	9910340001	9910349999
991035	YA LATVIA PÄIVITTÄISET	RK	9910350001	9910359999
991036	YA LATVIA SIIRTYVÄT	RQ	9910360001	9910369999
991037	YA LATVIA AA-PERUUTUKSET	RX	9910370001	9910379999
9901042	PLATINAJÄRJESTELMÄ/SIIRTYVÄ	BX,BR	9910420001	9910429999 BJER221
991044	YA LIETTUA AGIOT	RT	9910440001	9910449999
991045	YA LIETTUA PÄIVITTÄISET	RL	9910450001	9910459999
991046	YA LIETTUA SIIRTYVÄT	RS	9910460001	9910469999
991047	YA LIETTUA AA-PERUUTUKSET	RY	9910470001	9910479999
9901050	ALS/PREEMIOIT JA ARV.	GH	9910500001	9910509999
9901055	ALS/JOHD.AR.V.PER.	GI	9910550001	9910559999
	ALS:N HOITOPALKK.PERU	BO	9910560001	9910569999
	OPTO/SIIR.KORKO PERU	BU	9910570001	9910579999
	BONUSJÄRJ.SIIR.PERUT	BR	9910580001	9910589999
	VAL.TIL.SIIR.KORK.PE	CC	9910590001	9910599999
	KORVA-TAP.SIIR.KOR.P	CL	9910600001	9910609999
	MAK.ASLA.SIIR.KOR.PE	CP	9910610001	9910619999
	OP:N LAINAT SIIRT.P.	CY	9910620001	9910629999
	ASLA / SIIRTYVÄT	VO	9910630001	9910639999
	OPTON KONEK.SIIRT.KO	XF	9910640001	9910649999
	YPA LAINAT SIIRTYVÄT	YT	9910650001	9910659999
9901083	KORVA-TAPAHTUMAT/SIIRT. KORKO	CK,CL	9910830001	9910839999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
9901083	KORVA OSAKKEET /SIIRTYVÄT	CK,CL	9910830001	9910839999
990083	KORVA RM/ARVOSTUKSET	CK	9910830001	9910839999
991083	KORVA RM/ARVOST.PER.	CL	9910830001	9910839999
9901086	OKO:N LAINOJEN SIIRTYVÄT	CV	9910860001	9910869999
991086	OKO:N LAINAT OP:LLE / SIIRTYVÄT	CV / CY	9910860001	9910869999
9901091	MAKSULIIKE /ASLA /SIIRTYVÄ KORKO	CO,CP	9910910001	9910919999 ALARKP06 JA 07
9901092	SSP:N KAUPPAHINNAN JAKSOTUS	CQ,CZ	9910920001	9910929999
9901093	ASLA/OHMO/SIIRTYVÄT	GB	9910930001	9910939999
991111	OKOPANKIN TASESIIRROT / OL	XA	9911110001	9911119999
991112	OKOPANKIN TASESIIRROT /ALS	XB	9911120001	9911129999
991113	OKOPANKIN TASESIIRTO / VALUUTTAKASSA	XC	9911130001	9911139999
991114	OKOPANKIN TASESIIRROT / DA	XD	9911140001	9911149999 ACR3B1/ACR3B2
9910201	ATK-LASKUTUS OPK /JP	CS	9912010001	9912019999
990176	PREPAID TILITYKSET	KT	9917600001	9917699999
991995	OPTON KONEKIELISET SIIRT.KOROT	XE / XF	9919950001	9919959999
992001	TERMIINI / H TAI TR	XG	9920010001	9920019999
9920002	ALS-JOLLA CAP TILINPÄÄTÖS	JK	9920020001	9920029999
992005	FRA PÄÄOMAT	XH	9920050001	9920059999
990201	ATK-LASKUTUS / OKO	YL	9920100001	9920199999
9900202	SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP-RAHASTO	IA	9920200001	9920299999
9900203	SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT	IB	9920300001	9920399999
9900205	OMISTAJAJÄSENREKISTERI	CT	9920500001	9920599999 JRER110
990207	TALLETUSSIIRROT	YM	9920700001	9920799999
679	PÄÄOMAKONVERSIOT	Z4	9920830001	9920839999
9902083	PÄÄOMAKONVERSIOT	Z4	9920830001	9920839999
992100	PANKKITAKAUKSET	XI	9921000001	9921009999 PTKR3301
992101	PANKKITAKAUSSET / AGIOT	XJ	9921010001	9921019999
992102	HENKIVAKUUTUS	HV	9921020001	9921029999
683	ARVOSTUSKONVERSIO/PURKU	Z5	9921830001	9921839999
9902183	ARVOSTUSKONVERSIO/PURKU	Z5	9921830001	9921839999
684	ARVOSTUSKONVERSIO/UUDET	Z6	9922830001	9922839999
9902283	ARVOSTUSKONVERSIO/UUDET	Z6	9922830001	9922839999
992400	CPICS (TASEEN ULKOPUOLISET)	XL	9924000001	9924009999
9903001	SALDONSIIRO	Z1	9930010001	9930019999
9903001	SALDONSIIRROT	Z1	9930010001	9930019999
993002	TERMIINIT PISTE-EROT SIIRT.	XM / XN	9930020001	9930029999
9903003	EURO	Z3	9930030001	9930039999
9903003	EURO	Z3	9930030001	9930039999
9930002	ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET	JL	9930200001	9930209999
993009	TERMIINIT PISTE-EROT	XO / XP	9930090001	9930099999
994005	TERMIINIT / AGIOT	XQ	9940050001	9940059999
994006	TERMIINIT / AGIOT PALAUTUS	XR	9940060001	9940069999
9940007	LJR OPA-SIIRROT	MX	9940700001	9940799999
9940008	LJR ERIKOISLAINAT	MD	9940080001	9940089999
994010	FRA ARVOSTUKSET	XS / XT	9940100001	9940109999
9940104	LJR EFEKT.KORON HINTAERO	ME	9941040001	9941049999
9940105	LJR EFEKT.KORON HINTAERO PERUUTUS	MF	9941050001	9941059999
9940106	LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP	MG	9941060001	9941069999
9940107	LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP PERUUTUS	MH	9941070001	9941079999
9940108	LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT	MI	9941080001	9941089999
9940109	LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT PERUUTUS	MJ	9941090001	9941099999
9940110	LJR-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET	MM	9941100001	9941109999
9940111	LJR-JOLLA CAP KK-VAIHDE PERUUTUS	ei vielä varattu		
9940112	LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET	MN	9941120001	9941129999
9940113	LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET PERUUTUS	ei vielä varattu		
9940114	LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET	MO	9941140001	9941149999
9940115	LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET PERUUTUS	ei vielä varattu		
9940116	LJR-KALA PREEMIOT JA ARVOSTUKSET	MP	9941160001	9941169999
9940117	LJR-KALA ARVOSTUSTEN PERUUTUS	MR	9941170001	9941179999
9940120	LJR ARVONALENTUMISET	MU	9941200001	9941209999
9940121	LJR ARVONALENTUMISET PERUUTUS	MV	9941210001	9941219999
995	AGIOT/ULKOMAANRESKONTRAT	XU	9950010001	9950019999
9950002	JORE TILINPÄÄTÖS	KD	9950020001	9950029999
9960002	JORE TASEEN ULKOP.	KE	9960020001	9960029999
9970002	CHF-TP-VIENNIIT	KL	9970020001	9970029999
9970003	CHF-TAUP-VIENNIIT	KM	9970030001	9970039999
998	ULKOM.SIIRTYVIEN KORKOJEN AUTOMAATTIKIRJAUS	XX	9980000001	9980999999
999	VALUUTTALUOTTO	XY	9990000001	9990999999
	PERUUTUS / KUMPPANIKOODIT	PK	9999970001	9999979999
	E-FLOW PERUUTUS	EP	9999980001	9999989999
	YLEINEN PERUUTUSTOSITE	PE	9999990001	9999999999

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

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

**) Raportit arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
------------------------	------	-----------------	---------------------	-------

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

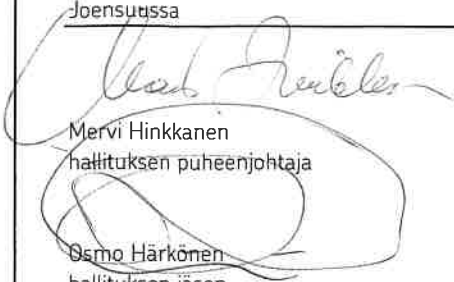
Rinnakkaisissa sovellustositenumeroissa lyhyemmät sovellustositenumerot ovat peräisin Intime-kirjanpitojärjestelmästä, pidemmät FMS-kirjanpitojärjestelmästä.

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

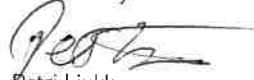
1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Joensuussa

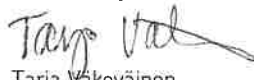
helmikuun 2 .päivänä 2021


 Mervi Hinkkanen
 hallituksen puheenjohtaja


 Osmo Härkönen
 hallituksen jäsen


 Petri Liukka
 hallituksen jäsen


 Lauri Sikanen
 hallituksen jäsen


 Tarja Väkeväinen
 hallituksen jäsen


 Tuula Pikkarainen
 hallituksen varapuheenjohtaja


 Kaija Kotisaari
 hallituksen jäsen


 Aki Nevalainen
 hallituksen jäsen


 Miika Sunikka
 hallituksen jäsen


 Jaana Reimasto-Heiskanen
 toimitusjohtaja

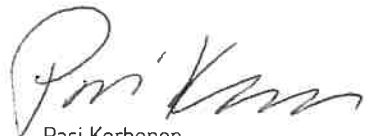
2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2021 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Pohjois-Karjalan Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Joensuussa

helmikuun 4

.päivänä 2021


 Pasi Korhonen
 Hallintoneuvoston puheenjohtaja


 Ilpo Saloranta
 Hallintoneuvoston sihteeri

POHJOIS-KARJALAN OP

577005

3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Lappeenrannassa helmikuun 16. päivänä 2021

KPMG OY AB



Heikki Tuomi
KHT



Tilintarkastuskertomus

Pohjois-Karjalan Osuuspankin edustajistolle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Pohjois-Karjalan Osuuspankin (y-tunnus 2174450-0) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2020. 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 arviomme merkittävimmistä olennaisen virheellisyyden riskeistä, mukaan lukien väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riskeistä, sekä esittäneet yhteenvedon siitä, miten olemme toimineet näiden riskien johdosta.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisällynyt 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 – arvostus (tilinpäätöksen laadintaperiaatteet ja liitetiedot 12, 14, 17 ja 33c)

- Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, 1.291.390.608 euroa, on merkittävä erä Pohjois-Karjalan Osuuspankin taseessa muodostaen 66 % taseen loppusummasta.
- IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* –standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu OP Ryhmän käyttämiin laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, joka koskee erityisesti vakuuksien arvostamista ja odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä.
 - Koronaviruspandemia (COVID-19) on vaikuttanut tilikaudella pankin toimintaympäristöön, luottoriskien tasoon sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöihin.
 - Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöitä päivitetään ja tarkennetaan toteutuneen luottoriskikehityksen, laskentaprosessin validoinnin ja kehittämisen sekä sääntelymuutosten ja -vaatimusten perusteella. Tilikaudella OP Ryhmä on ottanut käyttöön uuden maksukyvyttömyyden määritelmän.
 - Tasearvon merkittävydestä, käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja arvostamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.
 - Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista sekä saamisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä periaatteita ja kontroleja. Luottoprosessin ja luottokannan tarkastuksessa on hyödynnetty data-analyysijä.
 - Olemme muodostaneet käsityksen OP Osuuskuntaan keskitettyjen antolainausprosessin osien sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan kontrolliympäristöstä keskitettyjä tarkastustoimenpiteitä hyödyntäen.
 - Olemme arvioineet COVID-19 pandemian vaikutuksia pankin luottoriskiasemaan ja odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan. Keskeisimpiä osa-alueita ovat olleet makroekonomisten parametrien, vakuuksien arvostusten sekä luottojen maksuohjelmamuutoksien ja lyhennysvapaiden määrien muutokset.
 - Olemme myös testanneet otannalla asiantuntija-arvioina laskettuja odotettavissa olevia luottotappioita merkittävimpien saamisten osalta.
 - Uuden maksukyvyttömyyden määritelmän osalta olemme arvioineet käyttöönoton asianmukaisuutta sekä sovellettavien menettelyjen vastaavuutta pankkeja koskevan ohjeistuksen kanssa.
 - 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 soveltuviissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emopankki tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista 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 voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

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

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisyyden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emopankin tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emopankin tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emopankki tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.

- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia 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.

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

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet osuuspankin edustajiston kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen yhtäjaksoisesti 1 vuoden.

Muu informaatio

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

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

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

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

Lappeenrannassa 16. helmikuuta 2021

KPMG OY AB



Heikki Tuomi
KHT