

# Etelä-Karjalan Osuuspankin toimintakertomus ja tilinpäätös 2022

# ETELÄ-KARJALAN OSUUSPANKKI

Y-TUNNUS 0915619-1

## SISÄLLYSLUETTELO

sivu

1-20 Toimintakertomus

21-23 Osuuspankin konsernin tuloslaskelma ja tase

24-25 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase

26-27 Konsernin rahoituslaskelma

28-29 Rahoituslaskelma

Osuuspankin ja konsernin tuloslaskelman ja taseen liitteenä  
annettavat tiedot

30-47 Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet

48-78 Liitetiedot

79-85 Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys  
niiden säilytystavoista

86 Hallituksen allekirjoitus

86 Hallintoneuvoston lausunto

87 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

# ETELÄ-KARJALAN OP

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Etelä-Karjalan Osuuspankin korkokate kasvoi ja pankin liikevoitto oli suurempi kuin edellisvuonna. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta enemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauksentaan pysyi alhaisella tasolla. Luottokanta laski hiukan ja talletuskanta kasvoi selvästi edellisvuodesta. CET1-vakavaraisuussuhde laski edellisvuodesta, mutta pysyi vahvana.

### Avainlukuja

| Avainlukuja                           |        |        |        |           |
|---------------------------------------|--------|--------|--------|-----------|
|                                       | 2022   | 2021   | Muutos |           |
| Liikevoitto, 1000 €                   | 15 831 | 10 333 | 53,2   | %         |
| Kulujen suhde tuottoihin, %           | 59,7   | 69,3   | -9,6   | %-yksikkö |
| Oman pääoman tuotto (ROE), %          | 3,8    | 2,6    | 1,2    | %-yksikkö |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 37,9   | 39,9   | -2,0   | %-yksikkö |
| Henkilöstö keskimäärin *              | 114    | 117    | -2,4   | kpl       |
| Omistaja-asiakkaat                    | 57 244 | 57 497 | -253   | kpl       |

\* FTE-luku

### OP Ryhmä

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

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

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

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

### Toimintaympäristö

Maailmantalouden kasvu hidastui selvästi vuonna 2022. Alkuvuoden talouden hyvän vireen jälkeen euroalueen kasvu lähes pysähtyi vuoden jälkipuoliskolla. Inflaation kiihtyminen korkeimmilleen sitten 1980-luvun varjosti talouksien kehitystä yleisesti. Osakekurssit laskivat ympäri maailmaa huomattavasti vuoden aikana.

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

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

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

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

## Vastuullisuus

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

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

### Kaikkien aikojen tekoja rakkaudesta Etelä-Karjalaan

Perustehtävämme mukaisesti edistämme omistaja-asiakkaidemme ja toimintaympäristömme kestävästä taloudellista menestystä, turvallisuutta ja hyvinvointia. Vastuullisuus on kiinteä osa OP:n strategiaa ja kuuluu jokaisen OP:laisen arkeen, päätöksiin ja toimintaan. Siksi haluamme olla mukana kehittämässä maakuntamme elinvoimaisuutta eteläkarjalaisten hyväksi.

### Omistaja-asiakkaat toivovat meiltä paikallisia vastuullisuustekoja

Lokakuussa 2022 toteutettiin toista kertaa Kaikkien aikojen tekoja -kysely, jolla pyysimme omistaja-asiakkaitamme kertomaan, mitä paikallisia vastuullisuustekoja he pankilta toivovat. Kyselylomake julkaistiin OP Mediassa. Kyselyssä olevat teemat on johdettu OP:n vastuullisuusohjelmasta. Vastauksia saatiin yhteensä 1 362 kpl ja avoimia vastauksia 215. Vastauksia hyödynnetään, kun tehdään päätöksiä tulevista vastuullisuusteoista.

### Kaikkien aikojen tekoja -kyselyssä valittavissa olevat teemat ja tulokset

- Nuorten työllistymisen ja koulutuksen edistäminen
- Lasten ja nuorten harrastustoiminnan tukeminen
- Luonnon monimuotoisuuden tukeminen

- Ilmastonmuutoksen hillitseminen
- Lasten ja nuorten taloustaitojen vahvistaminen
- Digitaalisten valmentaminen erityistä tukea tarvitseville

OP Etelä-Karjalan osalta eniten kannatusta vastuullisuusteemoista saivat nuorten työllistymisen ja koulutuksen tukeminen, lasten ja nuorten harrastustoiminnan tukeminen sekä luonnon monimuotoisuuden tukeminen.

#### **Mitä olemme tehneet vuoden 2022 aikana?**

- Mahdollistimme 160:lle 15–17-vuotiaalle nuorelle kesätyön paikallisissa yhdistyksissä ja yrityksissä.
- Olemme tukeneet lasten ja nuorten harrastusmahdollisuuksia 40 000 eurolla.
- Olemme mukana tukemassa Parikkalassa Simpelejärven kunnostamishanketta 100 000 eurolla.
- Olemme tukeneet Simpeleen Hiitolanjoen ennallistamishanketta tuen noustessa nyt 200 000 euroon.
- Annoimme tukea Simpele Konkalammen Ski -laskettelukeskukselle toimintaedellytysten parantamiseksi
- Järjestimme taloustaito-opetuksia kouluissa ja olimme mukana maaliskuussa toteuttamassa 9. luokkalaisten Taloustaitokilpailua, jonka pääyhteistyökumppani on OP Ryhmä.
- Järjestimme Varmuutta verkkoon -digipastuksia kirjastoissa ja konttoreissamme.
- Vahvistamme paikallisen matkailun elinvoimaisuutta tukemalla Lakeland Experiences hanketta.
- Energia- ja ympäristöalan verkoston, Greenreality Networkin, jäsenenä olemme mukana luomassa alueelle kasvua ja uusia liiketoimintamahdollisuuksia ja tarjoamassa rahoitusta alueella kehitetyille vihreille ratkaisuille.
- Ilahduttimme lapsiperheitä kesällä järjestämällä Hippos-kisoja Lappeenrannassa, Joutsenossa, Imatralla ja Simpeleellä.
- Reppu joka selkään -keräyksellä kerättiin yhdessä asiakkaittemme kanssa 100 reppua ja penaaia, jotka jaettiin Hope ry:n avulla vähävaraisten perheiden koulunsa aloittaville lapsille koko toimialueellamme Etelä-Karjalassa.
- Paikallisena pankkina maksamme verot Etelä-Karjalaan

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

#### **Olenneiset tapahtumat tilikaudella**

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

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

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

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

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

Etelä-Karjalan Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

## Konsernirakenne ja siinä tapahtuneet muutokset tilikauden aikana

Osuuspankin konserniin kuuluivat pankin lisäksi tytäryrityksenä Kiinteistöosakeyhtiö Lappeenrannan Mariankulma. Pankki on laatinut konsernitiilinpäätöksen, johon on yhdistelty emopankin tilinpäätöksen lisäksi tytäryhtiön tilinpäätös Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus edellyttämässä laajuudessa. Koska konsernitiilinpäätöksen 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

Etelä-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 €                                                                              | 2022          | 2021          | Muutos, %  | 2020          |
| <b>Tuotot</b>                                                                       |               |               |            |               |
| Korkokate                                                                           | 25 054        | 20 775        | 20,6       | 19 515        |
| <b>Muut tuotot</b>                                                                  |               |               |            |               |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista                                          | 5 602         | 5 648         | -0,8       | 7 544         |
| Palkkiotuotot, netto                                                                | 14 558        | 13 822        | 5,3        | 12 085        |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                                   | 1 409         | 544           | 159,1      | 198           |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot | -             | -             |            | -             |
| Suojauslaskennan nettotulos                                                         | 0             | -             |            | 0             |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                                   | -142          | -1 002        | -85,9      | -237          |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                                          | 316           | 1 481         | -78,7      | 331           |
| <b>Yhteensä</b>                                                                     | <b>21 743</b> | <b>20 493</b> | <b>6,1</b> | <b>19 921</b> |

|                                                                                            |               |               |             |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
| Tuotot yhteensä                                                                            | 46 797        | 41 268        | 13,4        | 39 436       |
| <b>Kulut</b>                                                                               |               |               |             |              |
| Henkilöstökulut                                                                            | 7 893         | 7 935         | -0,5        | 8 009        |
| Muut hallintokulut                                                                         | 12 070        | 11 820        | 2,1         | 12 396       |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                    | 2 888         | 4 654         | -37,9       | 2 396        |
| Liiketoiminnan muut kulut                                                                  | 5 075         | 4 175         | 21,6        | 3 587        |
| Kulut yhteensä                                                                             | 27 926        | 28 584        | -2,3        | 26 390       |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista | 3 040         | 2 351         | 29,3        | 3 588        |
| Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot       | -             | -             |             | -            |
| <b>Liikevoitto (-tappio)</b>                                                               | <b>15 831</b> | <b>10 333</b> | <b>53,2</b> | <b>9 459</b> |

Liikevoitto kasvoi selvästi vertailukaudesta. Korkokate kasvoi voimakkaasti markkinakorkojen noustua vuoden aikana yli kolme prosenttiyksikköä ja ylittäessä nollatason ensimmäistä kertaa sitten vuoden 2016. Viitekorkojen nousu kasvatti selvästi korkosuojausten kysyntää, mikä näkyi palkkiotuottojen kasvuna. Arvopaperikaupan nettotuloja kasvatti sijoitusyhtiöomistusten arvostustuotot.

Hallintokulut nousivat hieman yhteisöllisen roolin mukaisten lahjoitusten kasvaessa kolmenkertaisesti edelliseen vuoteen verrattuna. Suurin yksittäinen tekijä lahjoitusten kasvuun oli 200 000 euron lahjoitus LUT -yliopistolle. Liiketoiminnan muita kuluja kasvattivat OP Ryhmän sisäiset veloitukset. Tutkimus- ja kehitystoiminta on keskitetty OP Ryhmän keskusyhteisöön.

Jatkoimme kiinteistöomaisuutemme kriittistä arviointia, mikä näkyi 2,4 miljoonan euron alaskirjauksina kiinteistöasakeyhtiöistä.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

| <b>Palkkiotuotot</b><br>1000 €                      | <b>2022</b>   | <b>2021</b>   | <b>Muutos, %</b> |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|------------------|
| Talletuksista                                       | 511           | 463           | 10,5             |
| Luotonannosta                                       | 1 600         | 1 804         | -11,3            |
| Maksuliikkeestä                                     | 5 424         | 5 215         | 4                |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 1 661         | 1 682         | -1,2             |
| Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä | 2 237         | 2 106         | 6,3              |
| Takauksista                                         | 462           | 448           | 3,1              |
| Vakuutusten välityksestä                            | 2 964         | 3 080         | -3,8             |
| Muut                                                | 4 437         | 3 658         | 21,3             |
| <b>Yhteensä</b>                                     | <b>19 297</b> | <b>18 455</b> | <b>4,6</b>       |
| OP-bonukset                                         | -3 618        | -3 596        | 0,6              |
| <b>Palkkiotuotot yhteensä</b>                       | <b>15 679</b> | <b>14 859</b> | <b>5,5</b>       |
| <b>Palkkiokulut</b>                                 | <b>1 121</b>  | <b>1 037</b>  | <b>8,1</b>       |
| <b>Palkkiotuotot, netto</b>                         | <b>14 558</b> | <b>13 822</b> | <b>5,3</b>       |

Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta. Palkkiot maksuliikkeestä, takauksista, omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä kasvoivat. Muut erää kasvatti korttiliiketoiminnan ja korkosuojausten myynnin palkkiot. Sen sijaan luotonannosta ja arvopapereiden välityksestä palkkioita kertyi hieman edellisvuotta vähemmän. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset.

| <b>Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot</b><br>1000 € | <b>2022</b> | <b>2021</b> | <b>Muutos, %</b> |
|--------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|
|--------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|

|                                                                               |       |       |      |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|------|
| Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä        | 3 040 | 2 351 | 29,3 |
| Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauskannasta % | 0,2   | 0,15  | 0,05 |

Odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat voimakkaasti edellisvuodesta, mikä johtuu osittain rajanylittävän ostosmatkailun kuihtumisesta vuoden aikana.

## Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

### Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

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

| <b>Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä</b> |                   |                   |                  |                   |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 1000 €                                 | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> | <b>Muutos, %</b> | <b>31.12.2020</b> |
| Tase                                   | 2 376 855         | 2 307 393         | 3                | 2 121 979         |
| Luotot                                 | 1 510 679         | 1 527 193         | -1,1             | 1 478 862         |
| Saamistodistukset                      | 17 957            | 33 957            | -47,1            | 33 957            |
| Osakkeet ja osuudet                    | 174 873           | 173 346           | 0,9              | 172 822           |
| Talletukset                            | 1 497 810         | 1 429 403         | 4,8              | 1 374 518         |
| Oma pääoma                             | 319 798           | 324 943           | -1,6             | 321 542           |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset        | 127 116           | 160 461           | -20,8            | 151 897           |

Tase kasvoi hieman edellisvuodesta. Luottokanta supistui hieman johtuen loppuvuoden heikentyneestä luottokysynnästä. Vuoden 2022 luottokanta sisältää suojauslaskennassa olevien luottojen negatiivisen käyvän arvon muutoksen 23 miljoonaa euroa. Korkojen nousu ja sodan aiheuttama epävarma maailmantilanne vaikuttivat asiakkaiden asuntokauppoihin ja luottokysyntään. Epävarma tilanne lisäsi asiakkaiden tarvetta säästämiseen ja talletuskanta kasvoikin taas edellisvuodesta selvästi. Oma pääoma supistui hiukan käyvän arvon rahaston pienentyessä. Myös taseen ulkopuoliset sitoumukset laskivat.

### Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 258,3 miljoonaa euroa eli 51,3 miljoonaa euroa vähemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 1,51 miljardia euroa (1,53<sup>1</sup>). Luottokannan kehitys kääntyi hienoiseen laskuun ja asuntoluottojen myyntivauhti hidastui viime vuodesta.

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

| <b>Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustot</b> |                   |                   |                  |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 1000 €                                                 | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> | <b>Muutos, %</b> |
| <b>Järjestämättömät saamiset</b>                       | 73 493            | 53 676            | 36,9             |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset                     | 11 065            | 12 469            | -11,3            |
| Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset             | 42 521            | 30 802            | 38               |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset             | 19 907            | 10 404            | 91,3             |
| <b>Terveet lainanhoitojoustosaamiset</b>               | 72 427            | 82 047            | -11,7            |
| <b>Ongelmasaamiset yhteensä</b>                        | 145 920           | 135 723           | 7,5              |

Taulukon luvut esitetään bruttomääräisinä eli luvuista ei ole vähennetty tappiota koskevaa vähennyserää. Vertailukauden tiedot on oikaistu bruttomääräisiksi. Yli 90 päivää erääntyneenä saamisena esitetään

<sup>1</sup> Suluissa vertailulukku 31.12.2021.



jäljellä oleva pääoma sellaisesta saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Lainahoitajoutosaamisena esitetään saamiset, joiden sopimusten ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvystä johtuen. Todennäköisesti maksamatta jäävinä saamisina esitetään muut heikompiin luottoluokkiin kuuluvat saamiset.

## Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

| Kiinteistöomistukset                             |               |               |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1000 €                                           | 31.12.2022    | 31.12.2021    |
| <b>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</b>        |               |               |
| Sitoutunut pääoma                                | 20 863        | 25 119        |
| Prosenttia taseesta                              | 0,9           | 1,1           |
| <b>Sijoituskiinteistöt</b>                       |               |               |
| Sitoutunut pääoma                                | 7 131         | 5 524         |
| Prosenttia taseesta                              | 0,3           | 0,2           |
| Käypä arvo                                       | 7 478,2       | 5 951,1       |
| Nettotuotto, %                                   | -0,9          | -0,7          |
| <b>Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä</b> | <b>27 994</b> | <b>30 643</b> |
| <b>Prosenttia taseesta</b>                       | <b>1,2</b>    | <b>1,3</b>    |

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Pankilla ei ole sijoituksia kiinteistösijoitusyhtiöissä.

## Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 20,9 miljoonaa euroa, josta kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 1,9 miljoonaa euroa. Arvonkorotuksia oman käytön kiinteistö ei ollut tilikauden lopussa. Niitä ei peruutettu tilikauden aikana.

Tilikauden aikana myytiin omassa käytössä olevia kiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 0,23 miljoonaa euroa. Oman käytön kiinteistöhankintoja ei tehty.

## Sijoituskiinteistöt

Pankki ei ole sijoittanut kiinteistösijoitusyhtiöiden osakkeisiin.

Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 0,24 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöihin sisältyi tilikauden päättyessä arvonkorotuksia 0,86 miljoonaa euroa. Arvonkorotuksia ei peruutettu tilikauden aikana.

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 92 000 euroa. Kiinteistöosakeyhtiö Napinkulman osakkeita hankittiin pankin sijoituskiinteistöksi. Muita sijoituskiinteistöhankintoja ei tehty.

## Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 606,0 miljoonaa euroa (529,6 m€).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 172,2 miljoonaa euroa (172,2 m€).

## 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 €                                        | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Muutos, % |
| Talletukset                                   |            |            |           |
| Maksuliiketililit                             | 1 065 246  | 1 007 502  | 5,7       |
| Sijoittamistilit                              | 431 586    | 419 056    | 3         |
| Valuuttatalletukset                           | 1 566      | 1 612      | -2,9      |
| Muut talletukset                              | -587       | 1 233      | -147,7    |
| Talletusvelat yhteensä                        | 1 497 810  | 1 429 403  | 4,8       |
| Muut velat                                    | 0          | 0          | -         |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 1 497 811  | 1 429 403  | 4,8       |

## Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, vähenivät 478,8 miljoonaan euroon (488,0 m€).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

## Oma pääoma ja varaukset

Etelä-Karjalan Osuuspankin koko oman pääoman määrä laski 1,6 prosenttia 319,8 miljoonaan euroon (324,9 m€).

## Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 58,7 miljoonaa euroa (59,5 m€). Omistaja-asiakkailta oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 5,9 miljoonaa euroa (5,9 m€) ja Tuotto-osuuksiin 52,7 miljoonaa euroa (53,6 m€). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 5,0 miljoonaa euroa (5,7 m€) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 0,2 miljoonaa euroa (0,2 m€).

Tuotto-osuuksien haltijoille maksettiin kesäkuussa 2022 vuodelta 2021 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 1 627 762,72 euroa. Jäsenosuus pääomalle ei makseta korkoa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalainen ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 57 244 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuuksia ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 527 290 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, osuuskuntalaisen ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainituin edellytyksin jäsenyyden päättyttyä 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 valvojan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

### Muut oman pääoman erät

Käyvän arvon rahaston negatiivinen muutos johtuu nopeasti vuonna 2022 kohonneesta korkotasosta. Osuuspankin saama kiinteä korko rahavirtaa suojaavista johdannaisista on alempana kuin euribor-korot ja odotukset tulevista euribor-koroista.

Aikaisemmin tehtyjä arvonkorotuksia ei peruttu tilikauden aikana.

### Veroperusteiset varaukset

Poistoeron määrä ei muuttunut tilikaudella. Luottotappiovarausta kasvatettiin 2 miljoonaa euroa.

### Omat varat ja vakavaraisuus

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

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

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

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

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

| Omat varat                                                   |                |                |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1000 euroa                                                   | 31.12.2022     | 31.12.2021     |
| <b>Ydinpääoma (CET1)</b>                                     |                |                |
| Oma pääoma*                                                  | 319 798        | 324 943        |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla | 40 737         | 39 137         |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta                 | 10 351         | -4 476         |
| <b>Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä</b>                   | <b>370 886</b> | <b>359 604</b> |
| Tilintarkastamaton tilikauden voitto                         |                |                |
| Suunniteltu voitonjako                                       | -2 292         | -1 628         |

|                                                                  |                |                |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Omista varoista vähennettävät osuuspääomat                       | -2 226         | -3 645         |
| Aineettomat hyödykkeet                                           |                |                |
| Varovaisen arvostamisen oikaisu                                  | -626           | -279           |
| Järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä | -5             | 0              |
| ECL ** – Odotetut tappiot (EL) alijäämä                          | -12 271        | -10 904        |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>                                | <b>353 465</b> | <b>343 148</b> |
| <b>Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä</b>                         | <b>353 465</b> | <b>343 148</b> |
| <b>Toissijainen pääoma (T2)</b>                                  |                |                |
| ECL ** - Odotetut tappiot (EL) ylijäämä                          |                |                |
| <b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>                         | <b>353 465</b> | <b>343 148</b> |
| <b>Omat varat yhteensä</b>                                       |                |                |

\* pl. mahdollinen arvonorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

\*\* Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

|                                                           |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kokonaisriski</b>                                      |                   |                   |
| 1000 euroa                                                | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
| <b>Luottoriski</b>                                        |                   |                   |
| <b>Standardimenetelmä (SA)</b>                            |                   |                   |
| Saamiset yrityksiltä                                      | 8 462             | 1 831             |
| Vähittäisaamiset                                          | 280               | 0                 |
| Kiinteistövakuudelliset vastuut                           | 571               | 0                 |
| Saamiset luottolaitoksilta                                | 4 785             | 0                 |
| Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä | 8 879             | 0                 |
| <b>Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)</b>        |                   |                   |
| Saamiset yrityksiltä <sup>1)</sup>                        | 258 038           | 346 872           |
| Yritysvastuut – pk-yritykset                              | 133 832           | 181 290           |
| Yritysvastuut - Muut                                      | 124 206           | 165 582           |
| Vähittäisaamiset <sup>2)</sup>                            | 190 570           | 241 218           |
| Kiinteistövakuudelliset                                   | 164 834           | 202 968           |
| Muut vähittäisvastuut                                     | 25 737            | 38 250            |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset                         | 5 030             | 2 394             |
| Muut erät                                                 | 200 508           | 203 520           |
| <b>Luottoriski yhteensä</b>                               | <b>677 123</b>    | <b>795 835</b>    |
| <b>Markkinariski</b>                                      |                   |                   |
| <b>Operatiivinen riski</b>                                | <b>70 651</b>     | <b>64 181</b>     |
| <b>Muut riskit<sup>3)</sup></b>                           | <b>185 821</b>    | <b>0</b>          |
| <b>Yhteensä</b>                                           | <b>933 595</b>    | <b>860 016</b>    |

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

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

3) Standardimenetelmään perustuva riskipainotettujen erien lisäys

|                                              |                   |                   |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Vakavaraisuussuhdeluvut</b>               |                   |                   |
| (%)                                          | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde        | 37,86             | 39,90             |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde | 37,86             | 39,90             |
| Vakavaraisuussuhde                           | 37,86             | 39,90             |

|                                                                     |       |      |
|---------------------------------------------------------------------|-------|------|
| Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) | 17,7* | 18,2 |
|---------------------------------------------------------------------|-------|------|

\*Syyskuussa 2022

|                                      |                   |                   |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Pääomavaateet</b>                 |                   |                   |
| 1000 euroa                           | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
| Omat varat                           | 353 465           | 343 148           |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 98 028            | 90 302            |
| <b>Omien varojen ylijäämä</b>        | <b>255 437</b>    | <b>252 846</b>    |

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

Tunnuslukujen laskentakaavat:

**Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %**

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

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

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

**Vakavaraisuussuhde, %**

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

## Osuuspankin konserni

Osuuspankin konsernin liikevoitto kasvoi 49,9 prosenttia ja oli 15,3 miljoonaa euroa (10,2 M€). Konsernin tase oli tilikauden lopussa 2,37 miljardia euroa (2,3 mrd).

Konsernin ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) oli 37,7 prosenttia (39,7). Konsernin vakavaraisuussuhde oli 37,7 prosenttia (39,7). Ydinpääoma (CET1) oli yhteensä 352,2 miljoonaa euroa (340,4), ja omat varat yhteensä 352,2 miljoonaa euroa (340,4). Konsernin kokonaisriski oli 933,5 miljoonaa euroa (857,2) ja omien varojen vähimmäismäärä 98,0 miljoonaa euroa (90,0).

Konsernin oman pääoman tuotto (ROE) tilikaudelta (suluissa kaksi edellistä tilikautta) oli 3,7 prosenttia (2,6 ja 2,6), koko pääoman tuotto (ROA) 0,6 prosenttia (0,4 ja 0,4), omavaraisuusaste 15,0 prosenttia (15,7 ja 16,8) ja kulujen suhde tuottoihin 60,5 prosenttia (69,5 ja 68,7). 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 vuoden 2022 lopussa 108 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP Vähittäisasiakkaat Oyj. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti.

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

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

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

## Talletussuoja ja sijoittajien turva

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

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

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

## Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| Tunnusluku                   |      |      |      |
|------------------------------|------|------|------|
|                              | 2022 | 2021 | 2020 |
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 3,8  | 2,6  | 2,6  |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0,6  | 0,4  | 0,4  |
| Omavaraisuusaste, %          | 15,2 | 15,8 | 16,9 |
| Kulu-tuotto-suhde, %         | 59,7 | 69,3 | 66,9 |

Tunnuslukujen laskukaavat

**Oman pääoman tuotto (ROE), %**

$\frac{\text{Liikevoitto (- tappio)} - \text{Tuloverot}}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus}} \times 100$

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä

laskennallisella verolla vähennettynä (tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

#### Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

(tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

#### Omavaraisuusaste, %

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

#### Kulu-tuotto-suhde, %

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

\* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus huomioitu

## Riskienhallinta

### Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiprofiili

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

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

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

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

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

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

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

## **Luottoriskit**

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

Luottoriskien hallinta perustuu asiakkaan hyvään tuntemiseen, asiakassuhteen aktiiviseen hoitoon, vahvaan ammattitaitoon, kattavaan dokumentointiin ja vakuuksiin. Keskeisessä asemassa luottoriskien hallinnassa on päivittäinen 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 maksukyvyn riittävyys varmistetaan koronnousun varalta. Asiakkaat voivat suojautua koronnousulta käyttämällä luotoissaan kiinteää korkoa, korkokattoa tai -putkea. Luotonmyönnössä vältetään korkeita luototussuhteita. Asiakkaille tarjotaan takaisinmaksun turvaavia vakuutuksia sairauden ja työttömyyden varalle.

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

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

Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan sellaisia vastuita samalta asiakkaalta tai asiakaskokonaisuudelta, joiden yhteismäärä vähennyserien jälkeen on vähintään 10 prosenttia asiakasriskejä kattavista omista varoista. Säännösten mukaan yksittäisen asiakasriskin enimmäismäärä saa olla enintään 25 prosenttia omista varoista, keskusyhteisön luvalla enintään 40 prosenttia. Pankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat joulukuussa 2022 yhteensä 353,5 miljoonaa euroa.

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

## **Likviditeettiriski**

Pankkitoiminnan likviditeettiriski koostuu rakenteellisesta rahoitusriskistä ja maksuvalmiusriskistä. Rakenteellisella rahoitusriskillä tarkoitetaan pitkän aikavälin luotonantoon liittyvää epävarmuutta, joka johtuu rahoituksen rakenteesta aiheutuvasta jälleenrahoitusriskistä. Maksuvalmiusriski on riski siitä, että



pankki ei suoriudu odotetuista ja odottamattomista, olemassa olevista ja tulevista maksuista ilman vaikutusta liiketoiminnan jatkuvuuteen, kannattavuuteen tai vakavaraisuuteen.

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

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

## Markkinariskit

Markkinariskillä tarkoitetaan sopimuksen arvoon tai sopimuksen ansaintaan kohdistuvaa epäedullista muutosta, joka aiheutuu rahoitusmarkkinoilla havaittavien hintojen muutoksista. Markkinariskeihin kuuluvat taseen ja taseen ulkopuolisten erien korko-, valuutta-, volatiliiteetti-, luottospread-, osake- ja kiinteistöriski sekä mahdolliset muut hintariskit.

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

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

Osuuspankki on tilikaudella soveltanut:

- käyvänarvon suojauslaskentaa suojatessaan kiinteäkorkoisen talletuskannan käyvänarvon heikkenemistä korkojen laskulta.
- käyvänarvon suojauslaskentaa suojatessaan luottosopimuksiin liittyvien korkokattojen ja korkoputkien käyvän arvon muutosta.

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

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

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan osuuspankin ja sen konserniyhtiöiden omistuksessa oleviin kiinteistöihin tai kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin kohdistuvaa arvonalenemis-, tuotto- ja vahingoittumisriskiä. Kiinteistöt on vakuutettu 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 on vastuussa operatiivisten riskien hallinnan järjestämisestä edellä mainittujen tavoitteiden mukaisesti liiketoimintojen erityispiirteet huomioiden.

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

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

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

## Tulevan liiketoiminnan riskit

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

## Toimintaympäristön muutostekijät

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

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

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

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

## Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. Tilikauden lopussa Etelä-Karjalan osuuspankilla oli neljä konttoria Lappeenrannassa, Imatralla, Parikkalassa ja Simpeleellä. Konttoriverkoston lisäksi pankki- ja vakuutusasioista hoidetaan monipuolisesti OP-mobiilissa, verkossa ja puhelimitse.

Pankkipalveluiden lisäksi osuuspankki tarjoaa OP Vakuutuksen vakuutuspalveluita asiamiehen kautta.

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

## Omistaja-asiakkaat

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä väheni tilikauden aikana 253 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 57 244.

## Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2022 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

Vuoden 2022 lopussa pankissa työsuhteessa olevien määrä oli yhteensä 125 henkeä. Näistä määräaikaista työsuhteita oli yhteensä 11. Määräaikaisten työsuhteet perustuvat perhe-, opinto- ja vuorotteluvapaiden sijaisuuksiin. Pitkällä poissaololla olijoita oli vuoden lopussa yhteensä 10 henkeä.

Vuoden aikana päättyi 14 toistaiseksi voimassa olevaa työsuhdetta. Kaksi työsuhdetta päättyi eläköitymiseen ja neljä päättyi siirtymiseen OP Ryhmän sisällä. Alkaneita työsuhteita oli yhteensä 21, joista kahdeksan oli toistaiseksi voimassa. Henkilöstön kokonaismäärä oli viisi henkilöä pienempi kuin 31.12.2021.

Vuoden lopussa kokoaikavastaavia työntekijöitä oli 114,21, kun vastaava määrä edellisen vuoden lopussa oli 116,6 henkeä.

## Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

## Edustajisto

Etelä-Karjalan Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon sääntöjen mukaan kuuluu vähintään 40 ja enintään 60 edustajaa. Hallintoneuvosto päättää edustajien lukumäärän edustajiston neljän vuoden mittaiseksi toimikaudeksi. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 54. Jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

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

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

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

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

Varsinainen edustajiston kokous pidettiin 12.05.2022.

Edustajiston jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot katso Etelä-Karjalan Osuuspankin internetsivut: <https://www.op.fi/web/op-etela-karjala/hallinto>

## Hallintoneuvosto

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

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

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa, ja se on tällä hetkellä 23. Jäsenet valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja heidän tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2022 yhteensä 3 kertaa.

Hallintoneuvoston jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot katso Etelä-Karjalan Osuuspankin internetsivut: <https://www.op.fi/web/op-etela-karjala/hallinto>

## Hallintoneuvoston valmistelujaos

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

## Nimitysvaliokunta

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

## Hallitus

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsemat 3–7 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Sulautumisen jälkeisenä siirtymäkaudella voi hallitukseen kuulua enimmillään 9 jäsentä. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 9. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi.

Hallitus kokoontui vuonna 2022 yhteensä 13 kertaa.

Hallituksen jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot katso Etelä-Karjalan Osuuspankin internetsivut: <https://www.op.fi/web/op-etela-karjala/hallinto>

## Toimitusjohtaja

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

Pankin toimitusjohtajana on toiminut 01.09.2014 alkaen oikeustieteiden kandidaatti, varatuomari, MBA Petri Krohns, 1964.

## Tilintarkastaja

Edustajiston kokouksen valitsemana vuoden 2022 tilintarkastajana on toiminut KPMG Oy Ab tilintarkastusyhteisö ja päävastuullisena tilintarkastajana KHT Heikki Tuomi.

## Sisäinen tarkastus

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

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

Sisäistä tarkastusta on suoritettu OP Ryhmän keskitettyihin toimintoihin sekä osuuspankkeihin kohdistuvana tarkastuksena. Tarkastukset on priorisoitu ja kohdennettu perustuen Sisäisen tarkastuksen

riskiarviointiin ja pitkän tähtäimen suunnitelmaan sekä huomioiden OP Ryhmän strategiset tavoitteet, sääntely- ja viranomaisvaatimukset sekä Sisäisen tarkastuksen painopistealueet. Tarkastuksissa arvioitiin erityisesti sääntelyn ja muiden vaatimusten noudattamista, tavoitteiden toteuttamista, governance-menettelyjä sekä riskien hallinnan ja valvonnan toteuttamista. Tarkastusten kohteena olleiden prosessien arvioinnissa painotettiin erityisesti niiden tehokkuutta sekä kontrollien ja muun sisäisen valvonnan riittävyyttä ja toimivuutta.

## **Tulevaisuuden näkymät**

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

## **Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä**

Konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2022 olivat 233 935 009,20 euroa. Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 237 280 876,00 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 12 147 241,01 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 2 292 443,37 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 9 854 797,64 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

## TULOSLASKELMA

|                                                                                              |                      |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| KORKOTUOTOT                                                                                  | 27 015 125,29        | 20 398 940,05        |
| KORKOKULUT                                                                                   | -1 972 497,27        | 376 509,65           |
| <b>KORKOKATE</b>                                                                             | <b>25 042 628,02</b> | <b>20 775 449,70</b> |
| TUOTOT OMAN PÄÄOMAN EHTOISISTA Sijoituksista                                                 | 5 601 534,06         | 5 648 413,94         |
| Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä                                                     |                      |                      |
| Omistusyhteisyrityksissä                                                                     |                      |                      |
| Muista yrityksistä                                                                           | 5 601 534,06         | 5 648 413,94         |
| PALKKIOTUOTOT                                                                                | 15 679 160,93        | 14 858 730,78        |
| PALKKIOKULUT                                                                                 | -1 121 375,39        | -1 037 218,62        |
| ARVOPAPERIKAUPAN JA VALUUTTATOIMINNAN NETTOTUOTOT                                            | 1 409 371,40         | 543 872,47           |
| Arvopaperikaupan nettotuotot                                                                 | 1 409 298,80         | 543 941,02           |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot                                                                | 72,60                | -68,55               |
| KÄYPÄÄN ARVOON KÄYVÄN ARVON RAHASTON KAUTTA KIRJATTUJEN RAHOITUSVAROJEN NETTOTUOTOT          |                      |                      |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                                            | -374 508,18          | -992 541,08          |
| LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT                                                                   | 315 818,92           | 1 481 359,02         |
| HALLINTOKULUT                                                                                | -19 963 140,09       | -19 755 023,19       |
| Henkilöstökulut                                                                              | -7 893 214,43        | -7 934 566,60        |
| Palkat ja palkkiot                                                                           | -6 580 700,07        | -5 879 307,74        |
| Henkilösivukulut                                                                             | -1 312 514,36        | -1 267 786,31        |
| Eläkekulut                                                                                   | -1 063 479,66        | -1 026 502,16        |
| Muut henkilösivukulut                                                                        | -249 034,70          | -241 897,32          |
| Muut hallintokulut                                                                           | -12 069 925,66       | -11 820 456,59       |
| POISTOT JA ARVONALENTUMISET KONSERNILIKEARVOSTA                                              |                      |                      |
| POISTOT JA ARVONALENTUMISET AINEELLISISTA JA AINEETTOMISTA HYÖDYKKEISTÄ                      | -3 593 247,73        | -4 788 287,66        |
| LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT                                                                    | -4 630 520,61        | -4 156 793,90        |
| ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOOON KIRJATUISTA RAHOITUSVAROISTA | -3 039 982,46        | -2 351 280,02        |
| OSUUS OSAKKUUSYRITYSTEN TULOKSESTA                                                           |                      |                      |
| <b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>                                                                 | <b>15 325 738,87</b> | <b>10 226 681,44</b> |
| TILINPÄÄTÖSSIIRROT                                                                           | 0,00                 | 0,00                 |
| TULOVEROT                                                                                    | -2 145 235,33        | -831 933,05          |
| Tilikauden verot                                                                             | -1 546 518,15        | -1 379 453,68        |
| Aikaisempien tilikausien verot                                                               | -5,69                | 156 202,93           |
| Laskennallinen vero                                                                          | -598 711,49          | 391 317,70           |
| VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (-TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN                                       | 13 180 503,54        | 9 394 748,39         |
| VÄHEMMISTÖN OSUUS TILIKAUDEN VOITOSTA TAI TAPPIOSTA                                          |                      |                      |
| <b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>                                                            | <b>13 180 503,54</b> | <b>9 394 748,39</b>  |

## TASE

## VASTAAVAA

|                                                                      |                         |                         |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| KÄTEISET VARAT                                                       | 735 153,40              | 935 060,81              |
| SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA                                           | 605 954 780,04          | 529 598 875,87          |
| <i>Vaadittaessa maksettavat</i>                                      | <i>76 555 588,74</i>    | <i>30 236 375,76</i>    |
| <i>Muut</i>                                                          | <i>529 399 191,30</i>   | <i>499 362 500,11</i>   |
| SAAMISET YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ                              | 1 510 678 618,99        | 1 527 193 162,90        |
| <i>Muut</i>                                                          | <i>1 510 678 618,99</i> | <i>1 527 193 162,90</i> |
| SAAMISTODISTUKSET                                                    | 17 957 252,97           | 33 957 062,71           |
| <i>Julkisyhteisöiltä</i>                                             |                         |                         |
| <i>Muilta</i>                                                        | <i>17 957 252,97</i>    | <i>33 957 062,71</i>    |
| OSAKKEET JA OSUUDET                                                  | 174 657 996,78          | 173 270 278,95          |
| OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEISYRITYKSISSÄ                         |                         |                         |
| OSAKKEET JA OSUUDET SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ          | 215 453,13              | 75 755,86               |
| FVPL/ JOHDANNAISSOPIMUKSET                                           | 27 478 210,91           | 5 595 190,43            |
| AINEETTOMAT HYÖDYKKEET                                               | -0,01                   | -0,01                   |
| <i>Muut pitkävaikutteiset menot</i>                                  |                         |                         |
| AINEELLISET HYÖDYKKEET                                               | 25 638 445,44           | 28 503 349,72           |
| <i>Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet</i> | <i>5 446 493,21</i>     | <i>4 500 542,30</i>     |
| <i>Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet</i>             | <i>18 323 740,65</i>    | <i>22 527 835,33</i>    |
| <i>Muut aineelliset hyödykkeet</i>                                   | <i>1 868 211,58</i>     | <i>1 474 972,09</i>     |
| OSAKE-, SIOJITUSOSUUSANTI- JA KANTARAHASTOANTISAAMISET               |                         |                         |
| MUUT VARAT                                                           | 1 704 440,54            | 1 619 070,68            |
| SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT                                   | 5 659 488,54            | 3 874 369,85            |
| LASKENNALLISET VEROSAAMISET                                          | 3 504 202,16            | 0,00                    |
| <b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>                                            | <b>2 374 184 042,89</b> | <b>2 304 622 177,77</b> |



## VASTATTAVAA

## VIERAS PÄÄOMA

2 016 994 707,80

1 943 321 191,60

## VELAT LUOTTOLAITOKSILLE

478 812 815,08

488 053 302,63

Luottolaitoksille

478 812 815,08

488 053 302,63

Vaadittaessa maksettavat

2 815,08

143 302,63

Muut

478 810 000,00

487 910 000,00

## VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE

1 497 758 458,61

1 429 376 902,52

Talletukset

1 497 758 207,86

1 429 376 651,77

Vaadittaessa maksettavat

1 483 603 904,33

1 417 193 249,46

Muut

14 154 303,53

12 183 402,31

Muut velat

250,75

250,75

Vaadittaessa maksettavat

250,75

250,75

Muut

0,00

## JOHDANNAISSOPIMUKSET JA MUUT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VELAT

15 568 700,48

4 952 427,31

MUUT VELAT

6 281 006,12

4 994 929,05

Muut velat

5 966 497,66

4 773 607,49

Pakolliset varaukset

314 508,46

221 321,56

## SIIRTOVELAT JA SAADUT ENNAKOT

8 195 569,75

5 961 587,91

Muut

## LASKENNALLISET VEROVELAT

10 378 157,76

9 982 042,18

## OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖN OSUUS

357 189 335,11

361 300 986,19

Osake- ja osuuspääoma

58 660 652,27

59 497 852,27

Osakepääoma

0,00

0,00

Jäsenosuudet

5 931 652,27

5 944 752,27

Lisäosuudet

52 729 000,00

53 553 100,00

Tuotto-osuudet

Ylikurssirahasto

Arvonkorotusrahasto

Muut sidotut rahastot

Vararahasto

Käyvän arvon rahasto

Rahavirran suojausrahasto

Laskennalliset verot rahavirran suojauksesta

Yhtiöjärjestyksen / sääntöjen mukaiset rahastot

Muut rahastot

0,00

0,00

Vapaat rahastot

49 571 377,86

49 571 377,86

Muut rahastot

49 571 377,86

49 571 377,86

Edellisten tilikausien voitto (tappio)

222 289 115,92

214 522 130,25

Tilikauden voitto tai tappio

13 180 503,54

9 394 748,39

Vähemmistön osuus pääomasta

## VASTATTAVAA YHTEENSÄ

2 374 184 042,91

2 304 622 177,79

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

ASIAKKAAN PUOLESTA KOLMANNEN HYVÄKSI ANNETUT SITOUMUKSET

21 143 613,60

20 990 759,71

Takaukset ja pantit

21 143 613,60

20 990 759,71

ASIAKKAAN HYVÄKSI ANNETUT PERUUTTAMATTOMAT SITOUMUKSET

105 971 899,42

139 470 202,97

Muut

105 971 899,42

139 470 202,97

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ

127 115 513,02

160 460 962,68

## ETELÄ-KARJALAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA                                                                  | 1.1.-31.12.2022      | 1.1.-31.12.2021      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Korkotuotot                                                                                | 27 014 688,98        | 20 398 940,05        |
| Korkokulut                                                                                 | 1 961 037,54         | -376 514,58          |
| <b>KORKOKATE</b>                                                                           | <b>25 053 651,44</b> | <b>20 775 454,63</b> |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista                                               | 5 601 970,37         | 5 648 413,94         |
| Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä                                                   | 436,31               |                      |
| Muista yrityksistä                                                                         | 5 601 534,06         | 5 648 413,94         |
| Palkkiotuotot                                                                              | 15 679 160,93        | 14 858 730,78        |
| Palkkiokulut                                                                               | 1 121 375,39         | 1 037 218,62         |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                                          | 1 409 371,40         | 543 872,47           |
| Arvopaperikaupan nettotuotot                                                               | 1 409 298,80         | 543 941,02           |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot                                                              | 72,60                | -68,55               |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                                          | -141 631,65          | -1 002 399,90        |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                                                 | 315 818,92           | 1 481 359,02         |
| Hallintokulut                                                                              | 19 963 140,09        | 19 755 023,19        |
| Henkilöstökulut                                                                            | 7 893 214,43         | 7 934 566,60         |
| Palkat ja palkkiot                                                                         | 6 580 700,07         | 6 666 780,29         |
| Henkilösivukulut                                                                           | 1 312 514,36         | 1 267 786,31         |
| Eläkekulut                                                                                 | 1 063 479,66         | 1 026 502,16         |
| Muut henkilösivukulut                                                                      | 249 034,70           | 241 284,15           |
| Muut hallintokulut                                                                         | 12 069 925,66        | 11 820 456,59        |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                    | 2 887 908,48         | 4 653 865,13         |
| Liiketoiminnan muut kulut                                                                  | 5 075 094,11         | 4 175 145,36         |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista | 3 039 982,46         | 2 351 280,02         |
| <b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>                                                               | <b>15 830 840,88</b> | <b>10 332 898,62</b> |
| Tilinpäätössiirrot                                                                         | 2 000 000,00         | 2 000 000,00         |
| Tuloverot                                                                                  | 1 683 599,87         | 418 315,12           |
| Tilikauden verot                                                                           | 1 546 518,15         | 1 379 453,68         |
| Aikaisempien tilikausien verot                                                             | 5,69                 | -156 202,93          |
| Laskennallinen vero                                                                        | 137 076,03           | -804 935,63          |
| <b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>                               | <b>12 147 241,01</b> | <b>7 914 583,50</b>  |
| <b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>                                                          | <b>12 147 241,01</b> | <b>7 914 583,50</b>  |

## ETELÄ-KARJALAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE                                                         | 31.12.2022              | 31.12.2021              |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>VASTAAVAA</b>                                                         |                         |                         |
| Käteiset varat                                                           | 735 153,40              | 935 060,81              |
| Saamiset luottolaitoksilta                                               | 605 954 780,04          | 529 598 875,87          |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 76 555 588,74           | 30 236 375,76           |
| Muut                                                                     | 529 399 191,30          | 499 362 500,11          |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                  | 1 510 678 618,99        | 1 527 193 162,90        |
| Muut                                                                     | 1 510 678 618,99        | 1 527 193 162,90        |
| Saamistodistukset                                                        | 17 957 252,97           | 33 957 062,71           |
| Muilta                                                                   | 17 957 252,97           | 33 957 062,71           |
| Osakkeet ja osuudet                                                      | 174 657 996,78          | 173 270 278,95          |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä             | 215 453,13              | 75 755,86               |
| Johdannaissopimukset                                                     | 27 478 210,91           | 5 595 190,43            |
| Aineelliset hyödykkeet                                                   | 28 349 792,81           | 31 362 054,82           |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet            | 7 130 641,45            | 5 523 780,67            |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet             | 20 862 891,84           | 25 119 464,63           |
| Muut aineelliset hyödykkeet                                              | 356 259,52              | 718 809,52              |
| Muut varat                                                               | 1 616 795,14            | 1 531 425,28            |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot                                       | 5 659 488,54            | 3 874 369,85            |
| Laskennalliset verosaamiset                                              | 3 551 771,42            | 0,00                    |
| <b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>                                                | <b>2 376 855 314,13</b> | <b>2 307 393 237,48</b> |
| <b>VASTATTAVAA</b>                                                       |                         |                         |
| <b>VIERAS PÄÄOMA</b>                                                     |                         |                         |
| Velat luottolaitoksille                                                  | 478 812 815,08          | 488 053 302,63          |
| Luottolaitoksille                                                        | 478 812 815,08          | 488 053 302,63          |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 2 815,08                | 143 302,63              |
| Muut                                                                     | 478 810 000,00          | 487 910 000,00          |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                     | 1 497 810 599,04        | 1 429 403 176,87        |
| Talletukset                                                              | 1 497 810 348,29        | 1 429 402 926,12        |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 1 483 656 044,76        | 1 417 219 523,81        |
| Muut                                                                     | 14 154 303,53           | 12 183 402,31           |
| Muut velat                                                               | 250,75                  | 250,75                  |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 250,75                  | 250,75                  |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 15 568 700,48           | 4 952 427,31            |
| Muut velat                                                               | 5 581 908,96            | 4 974 157,71            |
| Muut velat                                                               | 5 267 400,50            | 4 752 836,15            |
| Pakolliset varaukset                                                     | 314 508,46              | 221 321,56              |
| Siirtovelat ja saadut ennakot                                            | 8 195 569,75            | 5 961 587,91            |
| Laskennalliset verovelat                                                 | 166 256,77              | 184 207,39              |
| <b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                            | <b>2 006 135 850,08</b> | <b>1 933 528 859,82</b> |
| <b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>                                      | <b>50 921 310,65</b>    | <b>48 921 310,65</b>    |
| Verotusperusteiset varaukset                                             | 50 921 310,65           | 48 921 310,65           |
| <b>OMA PÄÄOMA</b>                                                        |                         |                         |
| Osuuspääoma                                                              | 58 660 652,27           | 59 497 852,27           |
| Jäsenosuudet                                                             | 5 931 652,27            | 5 944 752,27            |
| Tuotto-osuudet                                                           | 52 729 000,00           | 53 553 100,00           |
| Muut sidotut rahastot                                                    | 13 487 685,52           | 28 314 877,42           |
| Vararahasto                                                              | 23 838 725,13           | 23 838 725,13           |
| Käyvän arvon rahasto                                                     | -10 351 039,61          | 4 476 152,29            |
| Vapaat rahastot                                                          | 49 571 377,86           | 49 571 377,86           |
| Muut rahastot                                                            | 49 571 377,86           | 49 571 377,86           |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)                                   | 185 931 196,74          | 179 644 375,96          |
| Tilikauden voitto (tappio)                                               | 12 147 241,01           | 7 914 583,50            |
| <b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                               | <b>319 798 153,40</b>   | <b>324 943 067,01</b>   |
| <b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>                                              | <b>2 376 855 314,13</b> | <b>2 307 393 237,48</b> |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET</b>                                   |                         |                         |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset                 | 21 143 613,60           | 20 990 759,71           |
| Takaukset ja pantit                                                      | 21 143 613,60           | 20 990 759,71           |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset                   | 105 971 899,42          | 139 470 202,97          |
| Muut                                                                     | 105 971 899,42          | 139 470 202,97          |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET YHTEENSÄ</b>                          | <b>127 115 513,02</b>   | <b>160 460 962,68</b>   |

## Etelä-Karjalan Op konserni

### Konsernin Rahoituslaskelma

| €                                                             | 2022                  | 2021                   |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| <b>Liiketoiminnan rahavirta</b>                               |                       |                        |
| Kauden tulos                                                  | 13 180 503,54         | 9 394 748,39           |
| Oikaisut kauden tulokseen                                     | 1 646 779,38          | 2 698 364,72           |
| <b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>     | <b>-34 770 180,22</b> | <b>-207 173 067,24</b> |
| Saamiset luottolaitoksilta                                    | -30 036 691,19        | -151 144 131,59        |
| Johdannaissopimukset                                          | 0,00                  | 0,00                   |
| Saamiset asiakkailta                                          | -18 679 649,25        | -54 735 277,71         |
| Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat         | 0,00                  | 0,00                   |
| Sijoitusomaisuus                                              | 15 816 648,77         | -92 614,67             |
| Muut varat                                                    | -1 870 488,55         | -1 201 043,27          |
| <b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>    | <b>64 594 266,71</b>  | <b>187 354 191,82</b>  |
| Velat luottolaitoksille                                       | -9 240 487,55         | 134 205 664,59         |
| Johdannaissopimukset                                          | 828 283,62            | -81 122,77             |
| Velat asiakkaille                                             | 70 793 816,40         | 54 864 689,38          |
| Vakuutusvelka                                                 | 0,00                  | 0,00                   |
| Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista | 0,00                  | 0,00                   |
| Varaukset ja muut velat                                       | 2 212 654,24          | -1 635 039,38          |
| Maksetut tuloverot                                            | -1 722 658,26         | -421 145,06            |
| Saadut osingot                                                | 5 601 534,06          | 5 648 413,94           |
| <b>A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>                   | <b>48 530 245,21</b>  | <b>-2 498 493,43</b>   |
| <b>Investointien rahavirta</b>                                |                       |                        |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin       | 45 380,31             | -72 883,26             |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot       | 229 273,83            | 183 973,31             |
| Ostetut tytäryhtiöosakkeet                                    | -139 697,27           | 0,00                   |
| Myydyt tytäryhtiöosakkeet                                     | 0,00                  | 0,00                   |
| <b>B. Investointien rahavirta yhteensä</b>                    | <b>134 956,87</b>     | <b>111 090,05</b>      |
| <b>Rahoituksen rahavirrat</b>                                 |                       |                        |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos                    | 0,00                  | 0,00                   |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos              | 0,00                  | 0,00                   |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset                              | 2 826 100,00          | 5 021 000,00           |
| Osuus- ja osakepääoman vähennykset                            | -3 663 300,00         | -3 268 100,00          |
| Osingot ja osuuspääoman korot                                 | -1 628 932,60         | -3 402 882,23          |
| Vuokrasopimusvelat                                            | -79 763,91            | -25 008,92             |
| Muut oman pääoman erien lisäykset                             | 0,00                  | 0,00                   |
| Muut oman pääoman erien vähennykset                           | 0,00                  | 0,00                   |
| <b>C. Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>                      | <b>-2 545 896,51</b>  | <b>-1 674 991,15</b>   |
| <b>Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)</b>                        | <b>46 119 305,57</b>  | <b>-4 062 394,53</b>   |

|                                     |                      |                      |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Rahavarat tilikauden alussa</b>  | <b>31 171 436,57</b> | <b>35 233 831,10</b> |
| Valuuttakurssien muutosten vaikutus | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>Rahavarat tilikauden lopussa</b> | <b>77 290 742,14</b> | <b>31 171 436,57</b> |

|                       |                      |                      |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Saadut korot</b>   | <b>23 085 537,43</b> | <b>19 451 515,11</b> |
| <b>Maksetut korot</b> | <b>3 230 258,60</b>  | <b>-534 589,17</b>   |

#### Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut

#### Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut

|                                           |               |               |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| Saamisten arvonalentumiset                | 3 097 863,50  | 2 409 776,02  |
| Vakuutusteknisten erien muutokset         | 0,00          | 0,00          |
| Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset    | -1 387 717,83 | -523 999,28   |
| Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos | 0,00          | 0,00          |
| Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt           | 0,00          | 0,00          |
| Suunnitelman mukaiset poistot             | 3 796 437,73  | 5 797 688,76  |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksista        | 0,00          | 0,00          |
| OP-bonukset omistaja-asiakkaille          | 0,00          | 0,00          |
| Tuloverot                                 | 2 145 235,33  | 831 933,05    |
| Muut                                      | -6 005 039,35 | -5 817 033,83 |

#### Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

|                                                         |                     |                     |
|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus | 0,00                | 0,00                |
| Osuuspääoman korot                                      | 0,00                | 0,00                |
| Muut palautukset omistaja-asiakkaille                   | 0,00                | 0,00                |
| <b>Oikaisut yhteensä</b>                                | <b>1 646 779,38</b> | <b>2 698 364,72</b> |

#### Rahavarat

|                                                     |                      |                      |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Käteiset varat                                      | 735 153,40           | 935 060,81           |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 76 555 588,74        | 30 236 375,76        |
| <b>Yhteensä</b>                                     | <b>77 290 742,14</b> | <b>31 171 436,57</b> |

## Etelä-Karjalan Op Rahoituslaskelma

| €                                                             | 2022                  | 2021                   |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| <b>Liiketoiminnan rahavirta</b>                               |                       |                        |
| Kauden tulos                                                  | 12 147 241,01         | 7 914 583,50           |
| Oikaisut kauden tulokseen                                     | 2 584 888,80          | 4 158 836,13           |
| <b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>     | <b>-34 770 180,22</b> | <b>-207 066 392,41</b> |
| Saamiset luottolaitoksilta                                    | -30 036 691,19        | -151 144 131,59        |
| Johdannaissopimukset                                          | 0,00                  | 0,00                   |
| Saamiset asiakkailta                                          | -18 679 649,25        | -54 735 277,71         |
| Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat         | 0,00                  | 0,00                   |
| Sijoitusomaisuus                                              | 15 816 648,77         | -92 614,67             |
| Muut varat                                                    | -1 870 488,55         | -1 094 368,44          |
| <b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>    | <b>64 609 655,91</b>  | <b>187 328 744,23</b>  |
| Velat luottolaitoksille                                       | -9 240 487,55         | 134 205 664,59         |
| Johdannaissopimukset                                          | 828 283,62            | -81 122,77             |
| Velat asiakkaille                                             | 70 819 682,48         | 54 837 553,42          |
| Vakuutusvelka                                                 | 0,00                  | 0,00                   |
| Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista | 0,00                  | 0,00                   |
| Varaukset ja muut velat                                       | 2 202 177,36          | -1 633 351,01          |
| Maksetut tuloverot                                            | -1 722 658,26         | -421 145,06            |
| Saadut osingot                                                | 5 601 534,06          | 5 648 413,94           |
| <b>A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>                   | <b>48 450 481,30</b>  | <b>-2 436 959,67</b>   |
| <b>Investointien rahavirta</b>                                |                       |                        |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin       | 45 380,31             | -51 381,66             |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot       | 229 273,83            | 75 929,03              |
| Ostetut tytäryhtiöosakkeet                                    | -139 697,27           | 0,00                   |
| Myydyt tytäryhtiöosakkeet                                     | 0,00                  | 0,00                   |
| <b>B. Investointien rahavirta yhteensä</b>                    | <b>134 956,87</b>     | <b>24 547,37</b>       |
| <b>Rahoituksen rahavirrat</b>                                 |                       |                        |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos                    | 0,00                  | 0,00                   |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos              | 0,00                  | 0,00                   |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset                              | 2 826 100,00          | 5 021 000,00           |
| Osuus- ja osakepääoman vähennykset                            | -3 663 300,00         | -3 268 100,00          |
| Osingot ja osuus pääoman korot                                | -1 628 932,60         | -3 402 882,23          |
| Vuokrasopimusvelat                                            | 0,00                  | 0,00                   |
| Muut oman pääoman erien lisäykset                             | 0,00                  | 0,00                   |
| Muut oman pääoman erien vähennykset                           | 0,00                  | 0,00                   |
| <b>C. Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>                      | <b>-2 466 132,60</b>  | <b>-1 649 982,23</b>   |
| <b>Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)</b>                        | <b>46 119 305,57</b>  | <b>-4 062 394,53</b>   |

|                                     |                      |                      |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Rahavarat tilikauden alussa</b>  | <b>31 171 436,57</b> | <b>35 233 831,10</b> |
| Valuuttakurssien muutosten vaikutus | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>Rahavarat tilikauden lopussa</b> | <b>77 290 742,14</b> | <b>31 171 436,57</b> |

|                       |                      |                      |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Saadut korot</b>   | <b>23 085 537,43</b> | <b>19 451 515,11</b> |
| <b>Maksetut korot</b> | <b>3 241 718,33</b>  | <b>-534 584,24</b>   |

#### Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut

##### Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut

|                                           |               |               |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| Saamisten arvonalentumiset                | 3 097 863,50  | 2 409 776,02  |
| Vakuutusteknisten erien muutokset         | 0,00          | 0,00          |
| Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset    | -1 387 717,83 | -523 999,28   |
| Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos | 0,00          | 0,00          |
| Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt           | 0,00          | 0,00          |
| Suunnitelman mukaiset poistot             | 2 920 949,09  | 5 671 588,88  |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksista        | 0,00          | 0,00          |
| OP-bonukset omistaja-asiakkaille          | 0,00          | 0,00          |
| Tuloverot                                 | 1 683 599,87  | 418 315,12    |
| Muut                                      | -3 729 805,83 | -3 816 844,61 |

##### Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

|                                                         |                     |                     |
|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus | 0,00                | 0,00                |
| Osuuspääoman korot                                      | 0,00                | 0,00                |
| Muut palautukset omistaja-asiakkaille                   | 0,00                | 0,00                |
| <b>Oikaisut yhteensä</b>                                | <b>2 584 888,80</b> | <b>4 158 836,13</b> |

#### Rahavarat

|                                                     |                      |                      |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Käteiset varat                                      | 735 153,40           | 935 060,81           |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 76 555 588,74        | 30 236 375,76        |
| <b>Yhteensä</b>                                     | <b>77 290 742,14</b> | <b>31 171 436,57</b> |

## 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](http://www.op.fi) tai ryhmän toimitiloista käyntiosoitteesta Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki.

### 1.3 LAATIMISPERUSTA

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

### 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.

## 1.5 RAHOITUSINSTRUMENTIT

### 1.5.1 Käyvän arvon määrittäminen

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 hyväksyttyjen taloudellisten menetelmien kanssa.

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

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

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

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

## 1.5.2 Arvostusmenetelmät

### 1.5.2.1 Jaksotettu hankintameno

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

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

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

#### *Korkotuotot*

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

- a) ostetut tai alun perin myönnetty luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat, joiden osalta sovelletaan luottoriskillä oikaistua efektiivistä korkoa rahoitusvaroihin kuuluvan erän jaksotettuun hankintameno
- 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 hankintameno (eli nettomääräiseen kirjanpitoarvoon odotettavissa olevan luottotappion vähentämisen jälkeen).

### 1.5.2.2 Alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä arvostetaan rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka, siihen

lisätään tai siitä vähennetään rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan hankkimisesta tai liikkeeseenlaskusta välittömästi johtuvat transaktiomenot. Välittömästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen rahoitusvarasta kirjataan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä, jos rahoitusvara arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Tämä aiheuttaa tuloslaskelmaan kirjanpidollisen tappion äskettäin myönnettyistä 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. Arvonalentumisvoitot 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 hankintamenuon 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 myönnetyt luotot ja osa yritysasiakkaiden luotoista sisältävät mahdollisuuden ennenaikaiseen 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 ennenaikaisesta 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-määrittäminen.

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

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

#### **1.5.3.3 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 lainanhoitojoustoksi, 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 kuukaudelta odotettavissa olevia luottotappioita. Osuuspankki luokittelee muutoksen syyt ja vakavuusasteet sisäisellä luokituksella, jolla seurataan, onko taseesta pois kirjaamiseen yhteydessä ollut näyttöä siitä, että muutettu laina on alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä luottoriskin johdosta arvoltaan alentunut. Tällöin se kirjataan alun perin myönnettynä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneena rahoitusvaroihin kuuluvana eränä. Tämä voisi tapahtua esimerkiksi tilanteessa, jossa ongelmalliseen omaisuuserään on tehty huomattava muutos.

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

### 1.5.4 Arvon alentuminen

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

- 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: vuonna 2021 järjestämättömät sopimukset (vuonna 2020 maksukyvyttömät sopimukset), joille lasketaan myös koko voimassaoloajan ECL.

#### *Maksukyvyttömyyden (default) määritelmä*

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

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

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

#### *Järjestämättömän (non-performing) vastuun määritelmä*

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

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

#### *Luottoriskin merkittävä lisääntyminen*

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan sopimuskohtaisesti joko 12 kuukaudelle tai koko voimassaoloajalle riippuen siitä, onko instrumentin luottoriski lisääntynyt raportointipäivänä merkittävästi alkuperäisestä. Luottoriskin merkittävää lisääntymistä arvioidaan sopimuskohtaisesti sekä laadullisilla että määrällisillä kriteereillä. Lainanhoitojoustoa 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-yrityksiä varten. Tuloksena saadaan ns. kynnysarvokäyrä, johon kunakin raportointipäivänä verrataan sen hetkistä jäljellä olevaa koko voimassaoloajan PD-käyrää; jos kynnysarvo ylittyy, luottoriski on kasvanut merkittävästi ja luotosta kirjataan koko luoton juoksuajalle laskettu luottotappio. Tämän suhteellisen muutoksen rajan lisäksi edellytetään, että luottoluokassa on tapahtunut heikennys alkuperäisestä, jotta siirtyminen koko voimassaoloajan ECL- lasketaan ei tapahdu vain ajan kulumisen perusteella. Lisäksi heikoimpiin luottoluokkiin (E+, E, E-, 9,0, 9,5 ja 10,0) sovelletaan absoluuttista luottoluokan rajaa.

Edellä mainittujen kriteerien lisäksi rahoitusvaroihin kuuluvaan erään liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, jos sopimukseen perustuvat maksut ovat viivästyneet yli 30 päivää 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 yritys vastuille käytetään asiantuntija-arvioon perustuvaa kassavirtaperusteista ECL laskentamenetelmää.

### 1.5.4.2.1 PD/LGD – menetelmä

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

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

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

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

Makrotaloudelliset tekijät ja niiden ennusteet vaikuttavat kahteen ensimmäiseen komponenttiin.

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

#### *Sopimuksen voimassaoloajan määrittäminen*

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

Valmiusluotot ovat toistaiseksi voimassa olevia sopimuksia ja niille on mallinnettu odotettu maturiteetti. Mallinnettu maturiteetti riippuu 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 OP Ryhmän taloudellisessa suunnittelussa. Makrotaloudelliset ennusteet kattavat 2–3 vuotta taloudellisten skenaarioiden perusurasta. Tämän jälkeen skenaario konvergoituu kohti talouden pitkän aikavälin tasapainoa. Pitkän aikavälin tasapainossa BKT ja osa muista muuttujista lasketaan tuotantofunktiomenetelmällä. Vaihtoehtoiset skenaariot perusuran uran ympärillä määritellään käyttämällä vektoriautoregressiivisiä malleja, jossa muuttujien

yhteistodennäköisyysjakaumasta ratkaistaan kunkin muuttujan urat halutuilla todennäköisyyksillä. Muuttujien todennäköisyysjakauma perustuu historiassa havaittuihin taloudellisiin sokkeihin ja muuttujien välisiin korrelaatioihin. Vaihtoehtoisia skenaarioita määriteltäessä huomioidaan myös OP:n talousennusteen ennustevirheet. Käytettäviä skenaarioita on kolme: perus, vahva ja heikko. Käytetyt makroekonomiset tekijät ovat: BKT:n kasvu, työttömyysaste, investointien kasvu, inflaatio, ansiotason muutos, 12 kk Euribor -korko ja 3 kk Euribor -reaalikorko. Lisäksi asuntojen hintaindeksiä käytetään LGD-malleissa.

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

#### 1.5.4.2.2 Asiakaskohtainen asiantuntija-arvioon perustuva kassavirtaperusteinen ECL menetelmä

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

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

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

#### 1.5.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

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

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

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

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

##### 1.5.4.3.1 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 luotollisiin tileihin, sisältyy sekä laina että sitoutuminen nostamattomaan osuuteen. Lisäksi Osuuspankki on myyjäosapuolena erilaisissa takauksissa kuten rahoitustakauksissa sekä muissa kaupallisissa tai viranomaistakauksissa, joihin kaikkiin sovelletaan IFRS 9 -standardin arvonalentumisen sääntöjä. Luottositoumusten ja takaussopimusten osalta alkuperäisen kirjaamisen katsotaan arvonalentumista koskevia vaatimuksia sovellettaessa tapahtuneen päivänä, jona Osuuspankki tulee peruuttamattoman sitoumuksen osapuoli. Näin ollen odotetun tappion laskennassa huomioidaan vain Osuuspankkia sitovat erät.

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

#### 1.5.4.5 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 Osuuspankillä ole mahdollista yksilöidä nostamatonta osuutta koskevaan sitoumukseen liittyviä odotettavissa olevia luottotappioita erillään rahoitusvaroja koskevasta komponentista, luottositoumukseen liittyvät odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan yhdessä rahoitusvaroihin kuuluvan erän tappiota koskevan vähennyserän kanssa.

#### 1.5.4.6 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 hankintamenoön efektiivisen koron menetelmällä käyttäen 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 Pitkäaikaissäätämissopimukset

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

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

### 1.5.8 Johdannaisopimukset

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

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

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

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

### 1.5.8.1 Taloudelliset suojat

Taloudellisessa suojaamisessa suojataan tiettyä tase-erää, positiota tai kassavirtaa tulevaisuuden arvonmuutoksia vastaan sovellettavan riskienhallintastrategian mukaisesti. Koska suojausten 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 suojausten 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 suojausten kohteet yksilöidään suojausta aloitettaessa. Samoin dokumentoidaan suojaussuunnitelma ja suojausten tavoitteet. Lisäksi jokaisena tilinpäätöspäivänä osoitetaan suojausten tehokkuus.

#### 1.5.8.2.1 Käyvän arvon suojauslaskenta

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

#### 1.5.8.2.2 Rahavirran suojauslaskenta

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

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

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

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 SAMAA KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

Osakkeet ja osuudet sekä muut oman pääoman ehtoiset sijoitukset omistusyhteyksyrityksiin sekä samaan konserniin kuuluihin 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 hankintamenoon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintamenoon. Kiinteistöihin voi kohdistua arvonorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonorotusrahastoon. Arvonorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen perusparannusmenot aktivoidaan ja kirjataan suunnitelman mukaisin poistoin kuluksi.

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

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

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

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

## 1.10.2 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 hankintamenoon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintamenoon.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen osalta arvioidaan jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä, onko mitään viitteitä siitä, että jonkin kiinteistön arvo on alentunut. Viitteitä 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 hankintamenoa pienempi, erotus kirjataan arvonalennuksena kuluksi.

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

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

### 1.10.2.1 Arvonorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonomääritysmenetelmät

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

### 1.10.2.2 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 hankintamenoon ja kirjataan vaikutusaikaan suunnitelman mukaan poistoina kuluksi.

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

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

### 1.10.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

## 1.11 VUOKRASOPIMUKSET

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

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

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

## 1.12 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.

### 1.13 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. Normaalitilanteessa 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.

### 1.14 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

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

Tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen sekä veroperusteisten varausten lisäykset ja vähennykset merkitään tuloslaskelman tilinpäätössiirtoihin. Tuloslaskelmassa ja taseessa tilinpäätössiirrot sisältävät myös laskennallisen verovelan.

### 1.15 TYÖSUHDE-ETUUDET

#### 1.15.1 Eläke-etuudet

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

#### 1.15.2 Muuttuva palkitseminen

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

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

Muuttuvien palkkioiden maksamisesta henkilöille, joiden toiminnasta voi aiheutua yritykselle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö") on säädetty mm. laissa Luottolaitostoiminnasta (233/2021) ja sijoituspalvelulaissa

(213/2012). Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään kuuluu OP Ryhmässä mm. toimitusjohtajat ja muut toiminnan johtamiseen osallistuvat henkilöt sekä sisäiseen valvontatoimeen kuuluvat henkilöt.

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

### 1.15.3 Henkilöstörahasto

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

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

### 1.15.4 Tulospalkkiojärjestelmä

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

## 1.16 TULOVEROT

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

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

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

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

## 1.17 TULOUTUSPERIAATTEET

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

Korollisten omaisuus- ja velkaerien korkotuotot ja -kulut kirjataan efektiivisen koron menetelmällä. Efektiivisen koron menetelmästä kerrotaan tarkemmin laatimisperiaatteiden kappaleessa Jaksotettu hankintameno. Myös sellaisten



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

## 1.18 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

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

## 1.19 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.

### 1.19.1 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 riskiprofilin perusteella.

### 1.19.2 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.

### 1.19.3 Rahoitusvakausviraston hallintomaksu

Rahoitusvakausviraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

### 1.19.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

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

### 1.19.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu

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

## LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

### Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

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

### Tasetta koskevat liitetiedot

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

### Muut liitetiedot

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

## 1. Korkotuotot

|                                                             | Konserni             |                      | Pankki               |                      |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                             | 2022                 | 2021                 | 2022                 | 2021                 |
| Saamisista luottolaitoksilta                                | 3 383 175,74         | 1 686 517,93         | 3 383 175,75         | 1 686 517,93         |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                   | 22 119 492,52        | 17 324 879,04        | 22 119 492,53        | 17 324 879,05        |
| Saamistodistuksista                                         | 451 830,01           | 405 522,97           | 451 393,70           | 405 522,97           |
| Johdannaissopimuksista                                      | 1 063 279,68         | 978 420,42           | 1 063 279,68         | 978 420,41           |
| josta rahavirran suojaus                                    | 1 116 047,15         | 1 733 238,06         | 1 116 047,16         | 1 733 238,06         |
| Muut korkotuotot                                            | -2 652,68            | 3 599,69             | -2 652,68            | 3 599,69             |
| <b>Yhteensä</b>                                             | <b>27 015 125,27</b> | <b>20 398 940,05</b> | <b>27 014 688,98</b> | <b>20 398 940,05</b> |
| josta korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuihin rahoitusvaroista | 2 033 582,99         | 1 568 296,09         | 2 033 582,99         | 1 568 296,09         |

## 2. Korkokulut

|                                                                                   | Konserni            |                    | Pankki              |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
|                                                                                   | 2022                | 2021               | 2022                | 2021               |
| Veloista luottolaitoksille                                                        | 1 080 276,66        | -732 250,42        | 1 080 276,66        | -732 250,42        |
| Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille                                           | 949 059,22          | 350 521,91         | 949 059,22          | 350 521,91         |
| Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista                                   | 0,00                | 0,00               | 0,00                | 0,00               |
| Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista | -70 694,63          | 0,00               | -70 694,63          | 0,00               |
| Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla                       | 0,00                | 0,00               | 0,00                | 0,00               |
| Vuokrasopimuksista                                                                | 11 385,59           | 4,93               |                     |                    |
| Muut korkokulut                                                                   | 2 470,42            | 5 213,93           | 2 396,29            | 5 213,93           |
| <b>Yhteensä</b>                                                                   | <b>1 972 497,26</b> | <b>-376 509,65</b> | <b>1 961 037,54</b> | <b>-376 514,58</b> |

Konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut korkotuotot ja niille suoritettavat korkokulut

|             | 2022             |                     | 2021             |                     |
|-------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
|             | Tytäryrityksiltä | Osakkuusyrityksiltä | Tytäryrityksiltä | Osakkuusyrityksiltä |
| Korkotuotot |                  |                     |                  |                     |
| Korkokulut  |                  |                     |                  |                     |

## 3. Leasingtoiminnan nettotuotot

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

## 4. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

|                                                                | Konserni            |                     | Pankki              |                     |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                                                | 2022                | 2021                | 2022                | 2021                |
| <b>Osingot ja osuuspääoman korot</b>                           |                     |                     |                     |                     |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat   | 3 103,56            | 49 983,44           | 3 103,56            | 49 983,44           |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista | 3 103,56            | 49 983,44           | 3 103,56            | 49 983,44           |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut | 5 598 430,50        | 5 598 430,50        | 5 598 430,50        | 5 598 430,50        |
| Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä                       | 0,00                | 0,00                | 436,31              | 0,00                |
| Omistusyhteisyyksiltä                                          | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| <b>Yhteensä</b>                                                | <b>5 601 534,06</b> | <b>5 648 413,94</b> | <b>5 601 970,37</b> | <b>5 648 413,94</b> |

## 5. Palkkiotulot ja -kulut

| Palkkiotulot                        | Konserni             |                      | Pankki               |                      |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                     | 2022                 | 2021                 | 2022                 | 2021                 |
| Luotonannosta                       | 1 600 177,40         | 1 804 453,84         | 1 600 177,40         | 1 804 453,84         |
| Talletuksista                       | 511 129,90           | 462 569,50           | 511 129,90           | 462 569,50           |
| Maksuliikenteestä                   | 5 389 708,88         | 5 214 607,63         | 5 389 708,88         | 5 214 607,63         |
| Rahastoista                         | 1 457 906,69         | 1 428 490,78         | 1 457 906,69         | 1 428 490,78         |
| Omaisuuksienhoidosta                | 1 171 910,35         | 1 090 893,60         | 1 171 910,35         | 1 090 893,60         |
| Lainopillista tehtävistä            | 1 071 189,73         | 1 019 223,04         | 1 071 189,73         | 1 019 223,04         |
| Arvopaperinvälityksestä             | 202 799,60           | 252 828,80           | 202 799,60           | 252 828,80           |
| Arvopapereiden liikkeeseen laskusta | 0,00                 | 360,61               | 0,00                 | 360,61               |
| Vakuutusten välityksestä            | 2 964 011,31         | 3 079 873,39         | 2 964 011,31         | 3 079 873,39         |
| Takauksista                         | 461 624,37           | 447 641,72           | 461 624,37           | 447 641,72           |
| Muut                                | 848 702,70           | 57 787,87            | 848 702,70           | 57 787,87            |
| <b>Yhteensä</b>                     | <b>15 679 160,93</b> | <b>14 858 730,78</b> | <b>15 679 160,93</b> | <b>14 858 730,78</b> |

| Palkkiokulut            | Konserni            |                     | Pankki              |                     |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                         | 2022                | 2021                | 2022                | 2021                |
| Maksetut toimitusmaksut | 843 216,28          | 747 236,18          | 843 216,28          | 747 236,18          |
| Muut                    | 278 159,11          | 289 982,44          | 278 159,11          | 289 982,44          |
| <b>Yhteensä</b>         | <b>1 121 375,39</b> | <b>1 037 218,62</b> | <b>1 121 375,39</b> | <b>1 037 218,62</b> |

## 6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

|                                                                  | Konserni            |                   | Pankki              |                   |
|------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                                                                  | 2022                | 2021              | 2022                | 2021              |
| <b>Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot</b>                 |                     |                   |                     |                   |
| Saamistodistuksista                                              | 0,00                | -9,39             | 0,00                | -9,39             |
| Osakkeista ja osuuksista                                         | -107,91             | -86,12            | -107,91             | -86,12            |
| Muut                                                             | 0,00                | 0,00              | 0,00                | 0,00              |
| <b>Yhteensä</b>                                                  | <b>-107,91</b>      | <b>-95,51</b>     | <b>-107,91</b>      | <b>-95,51</b>     |
| <b>Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat</b>        |                     |                   |                     |                   |
| Saamistodistuksista                                              | 0,00                | 0,00              | 0,00                | 0,00              |
| Osakkeista ja osuuksista                                         | 1 387 717,83        | 523 999,28        | 1 387 717,83        | 523 999,28        |
| Muista                                                           | 0,00                | 0,00              | 0,00                | 0,00              |
| <b>Yhteensä</b>                                                  | <b>1 387 717,83</b> | <b>523 999,28</b> | <b>1 387 717,83</b> | <b>523 999,28</b> |
| <b>Arvopaperikaupan muut tuotot</b>                              |                     |                   |                     |                   |
| Korkotuotot                                                      | 19 145,06           | 19 154,45         | 19 145,06           | 19 154,45         |
| <b>Johdannaisten nettotuotot</b>                                 | <b>2 543,82</b>     | <b>882,80</b>     | <b>2 543,82</b>     | <b>882,80</b>     |
| <b>Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä</b>                     | <b>1 409 298,80</b> | <b>543 941,02</b> | <b>1 409 298,80</b> | <b>543 941,02</b> |
| <b>Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoan arvostettavista</b> | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>       |
| <b>Valuuttatoiminnan nettotuotot</b>                             | <b>72,60</b>        | <b>-68,55</b>     | <b>72,60</b>        | <b>-68,55</b>     |
| <b>Kaikki yhteensä</b>                                           | <b>1 409 371,40</b> | <b>543 872,47</b> | <b>1 409 371,40</b> | <b>543 872,47</b> |

Osakkeisiin ja osuuksiin sisältyy sijoituksia pääomasijoitusyhtiöihin. Nämä sijoitukset arvostetaan laa timisperiaatteiden mukaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti ja arvonmuutos 1 387 717,83 euroa (523 999,28) on esitetty arvopaperikaupan nettotuotoissa. Näiden sijoitusten käypä arvo perustuu portfolioraportin arvionvaraisuutta sisältävään arvonmäärittäyslaskentaan, eikä julkiseen markkinanoteeraukseen.

## 7. Suojauslaskennan nettotulos

|                                  | Konserni       |               | Pankki         |               |
|----------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                  | 2022           | 2021          | 2022           | 2021          |
| Suojausinstrumenttien nettotulos | 29 933 252,76  | 4 187 576,18  | 29 933 252,76  | 4 187 576,18  |
| Suojauskohteiden nettotulos      | -29 933 252,76 | -4 187 576,18 | -29 933 252,76 | -4 187 576,18 |
| <b>Yhteensä</b>                  | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   |

## 8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

|                                        | Konserni           |                    | Pankki             |                      |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                                        | 2022               | 2021               | 2022               | 2021                 |
| Vuokra- ja osinkotuotot                | 399 383,20         | 396 072,17         | 399 383,20         | 396 072,17           |
| Muut tuotot                            | 0,00               | 0,00               | 0,00               | 0,00                 |
| Myyntivoitot                           | 0,00               | 120 727,85         | 0,00               | 120 727,85           |
| Vuokrakulut                            | 0,00               | 0,00               | 0,00               | 0,00                 |
| Suunnitelman mukaiset poistot          | -191 204,45        | -132 415,78        | -21 055,06         | -23 069,00           |
| Myyntitappiot                          | -54 310,00         | -20 400,00         | -54 310,00         | -20 400,00           |
| Arvonalentumiset ja niiden peruutukset | -11 985,55         | -876 985,32        | -11 985,55         | -994 654,75          |
| Muut kulut                             | -516 391,38        | -479 540,00        | -453 664,24        | -481 076,17          |
| <b>Yhteensä</b>                        | <b>-374 508,18</b> | <b>-992 541,08</b> | <b>-141 631,65</b> | <b>-1 002 399,90</b> |

## 9. Liiketoiminnan muut tuotot

|                                                      | Konserni          |                     | Pankki            |                     |
|------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
|                                                      | 2022              | 2021                | 2022              | 2021                |
| Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 93 146,55         | 79 254,23           | 93 146,55         | 79 254,23           |
| Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00              | 55 070,97           | 0,00              | 55 070,97           |
| Fuusiivoitot                                         | 0,00              | 0,00                | 0,00              | 0,00                |
| Muut                                                 | 222 672,37        | 1 347 033,82        | 222 672,37        | 1 347 033,82        |
| <b>Yhteensä</b>                                      | <b>315 818,92</b> | <b>1 481 359,02</b> | <b>315 818,92</b> | <b>1 481 359,02</b> |

## 10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

|                               | Konserni            |                     | Pankki              |                     |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                               | 2022                | 2021                | 2022                | 2021                |
| Suunnitelman mukaiset poistot | 1 161 100,73        | 1 167 173,32        | 455 761,48          | 479 239,12          |
| Arvonalentumiset              | 2 432 147,00        | 3 621 114,34        | 2 432 147,00        | 4 174 626,01        |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>3 593 247,73</b> | <b>4 788 287,66</b> | <b>2 887 908,48</b> | <b>4 653 865,13</b> |

## 11. Liiketoiminnan muut kulut

|                                                       | Konserni            |                     | Pankki              |                     |
|-------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                                       | 2022                | 2021                | 2022                | 2021                |
| Vuokrakulut                                           | 116 205,77          | 132 809,21          | 207 355,27          | 157 823,06          |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä         | 1 028 417,45        | 774 083,40          | 1 106 607,93        | 767 231,79          |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 59 273,83           | 0,00                | 59 273,83           | 0,00                |
| Fuusiotappiot                                         | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| Viranomaismaksut                                      | 1 140 072,33        | 866 368,20          | 1 137 072,33        | 864 197,78          |
| Muut                                                  | 2 286 551,23        | 2 383 533,09        | 2 564 784,75        | 2 385 892,73        |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>4 630 520,61</b> | <b>4 156 793,90</b> | <b>5 075 094,11</b> | <b>4 175 145,36</b> |

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

## 2022

## Konserni

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

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

## Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä  
Muista  
Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| Lisäykset           | Vähennykset       | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|---------------------|-------------------|--------------------------|
| 0,00                | 0,00              | 0,00                     |
| 2 562 612,00        | 0,00              | 2 562 612,00             |
| 121 101,90          | 0,00              | 121 101,90               |
| 0,00                | 0,00              | 0,00                     |
| 414 149,60          | 0,00              | 414 149,60               |
| 0,00                | -57 881,04        | -57 881,04               |
| 3 097 863,50        | -57 881,04        | 3 039 982,46             |
|                     |                   |                          |
| 0,00                | 0,00              | 0,00                     |
| 0,00                | 0,00              | 0,00                     |
| 0,00                | 0,00              | 0,00                     |
| <b>3 097 863,50</b> | <b>-57 881,04</b> | <b>3 039 982,46</b>      |

## 2022

## Pankki

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

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

## Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja  
arvon alentumistappiot

Tytär - omistusyhteisyrityksistä  
Muista

## Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| Lisäykset    | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|--------------|-------------|--------------------------|
| 0,00         | 0,00        | 0,00                     |
| 2 562 612,00 | 0,00        | 2 562 612,00             |
| 121 101,90   | 0,00        | 121 101,90               |
|              |             | 0,00                     |
| 414 149,60   |             | 414 149,60               |
|              | -57 881,04  | -57 881,04               |
| 3 097 863,50 | -57 881,04  | 3 039 982,46             |
|              |             |                          |
| 0,00         | 0,00        | 0,00                     |
| 0,00         | 0,00        | 0,00                     |
| 0,00         | 0,00        | 0,00                     |
| 3 097 863,50 | -57 881,04  | 3 039 982,46             |

## 2021

## Konserni

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

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

## Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja  
arvon alentumistappiot

Tytär - ja omistusyhteisyrityksistä  
Muista

## Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| Lisäykset    | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|--------------|-------------|--------------------------|
| 0,00         | 0,00        | 0,00                     |
| 140 613,43   | 0,00        | 140 613,43               |
| 24 443,50    | 0,00        | 24 443,50                |
| 0,00         | 0,00        | 0,00                     |
| 2 244 719,09 | 0,00        | 2 244 719,09             |
| 0,00         | -58 496,00  | -58 496,00               |
| 2 409 776,02 | -58 496,00  | 2 351 280,02             |
|              |             |                          |
| 0,00         | 0,00        | 0,00                     |
| 0,00         | 0,00        | 0,00                     |
| 0,00         | 0,00        | 0,00                     |
| 2 409 776,02 | -58 496,00  | 2 351 280,02             |

## 2021

## Pankki

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

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

## Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja  
arvon alentumistappiot

Tytär - omistusyhteisyrityksistä  
Muista

## Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| Lisäykset    | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|--------------|-------------|--------------------------|
| 0,00         | 0,00        | 0,00                     |
| 140 613,43   | 0,00        | 140 613,43               |
| 24 443,50    | 0,00        | 24 443,50                |
| 0,00         | 0,00        | 0,00                     |
| 2 244 719,09 | 0,00        | 2 244 719,09             |
| 0,00         | -58 496,00  | -58 496,00               |
| 2 409 776,02 | -58 496,00  | 2 351 280,02             |
|              |             |                          |
| 0,00         | 0,00        | 0,00                     |
| 0,00         | 0,00        | 0,00                     |
| 0,00         | 0,00        | 0,00                     |
| 2 409 776,02 | -58 496,00  | 2 351 280,02             |

**13. Saamiset luottolaitoksilta**

|                                                 | Konserni              |                       | Pankki                |                       |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                 | 31.12.2022            | 31.12.2021            | 31.12.2022            | 31.12.2021            |
| <b>Vaadittaessa maksettavat</b>                 |                       |                       |                       |                       |
| Talletukset                                     | 76 555 588,74         | 30 236 375,76         | 76 555 588,74         | 30 236 375,76         |
| Muut                                            | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>Yhteensä</b>                                 | <b>76 555 588,74</b>  | <b>30 236 375,76</b>  | <b>76 555 588,74</b>  | <b>30 236 375,76</b>  |
| <b>Muut kuin vaadittaessa maksettavat</b>       |                       |                       |                       |                       |
| Keskuspankeilta                                 | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
| Luottolaitoksilta                               |                       |                       |                       |                       |
| Talletukset                                     | 529 399 191,30        | 499 362 500,11        | 529 399 191,30        | 499 362 500,11        |
| Muut                                            | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>Yhteensä</b>                                 | <b>529 399 191,30</b> | <b>499 362 500,11</b> | <b>529 399 191,30</b> | <b>499 362 500,11</b> |
| <b>Saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b>      | <b>605 954 780,04</b> | <b>529 598 875,87</b> | <b>605 954 780,04</b> | <b>529 598 875,87</b> |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |

**14. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä**

| Konserni                                                     |                                          |                      |                                          |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|
| 31.12.2022                                                   | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2022 | 31.12.2021           | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2021 |
| <b>Luotonanto ja takaussaamiset sektoreittain</b>            |                                          |                      |                                          |
| Yritykset ja asuntoyhteisöt                                  | 416 794 549,31                           | 6 404 467,98         | 414 219 351,84                           |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset                               | 6 091 463,66                             | 100,45               | 3 581 067,66                             |
| Julkisyhteisöt                                               | 80 815 942,12                            | 10 724,98            | 71 209 269,52                            |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 5 820 522,82                             | 828 095,82           | 7 137 561,89                             |
| Kotitaloudet                                                 | 1 000 900 418,48                         | 4 610 945,33         | 1 030 720 781,08                         |
| Ulkomaat                                                     | 255 722,60                               | 0,00                 | 325 130,91                               |
| <b>Yhteensä</b>                                              | <b>1 510 678 618,99</b>                  | <b>11 854 334,56</b> | <b>1 527 193 162,90</b>                  |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset              | 0,00                                     |                      | 0,00                                     |

| Pankki                                                       |                                          |                      |                                          |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|
| 31.12.2022                                                   | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2022 | 31.12.2021           | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2021 |
| <b>Luotonanto ja takaussaamiset sektoreittain</b>            |                                          |                      |                                          |
| Yritykset ja asuntoyhteisöt                                  | 416 794 549,31                           | 6 404 467,98         | 414 219 351,84                           |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset                               | 6 091 463,66                             | 100,45               | 3 581 067,66                             |
| Julkisyhteisöt                                               | 80 815 942,12                            | 10 724,98            | 71 209 269,52                            |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 5 820 522,82                             | 828 095,82           | 7 137 561,89                             |
| Kotitaloudet                                                 | 1 000 900 418,48                         | 4 610 945,33         | 1 030 720 781,08                         |
| Ulkomaat                                                     | 255 722,60                               | 0,00                 | 325 130,91                               |
| <b>Yhteensä</b>                                              | <b>1 510 678 618,99</b>                  | <b>11 854 334,56</b> | <b>1 527 193 162,90</b>                  |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset              | 0,00                                     |                      | 0,00                                     |

**15. Leasingkohteet**

|                                 | Konserni    |             | Pankki      |             |
|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                 | 31.12.2022  | 31.12.2021  | 31.12.2022  | 31.12.2021  |
| Ennakkomaksut                   | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Koneet ja kalusto               | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Kiinteä omaisuus ja rakennukset | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muu omaisuus                    | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>                 | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

## Konserni

### Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2022

**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**

|                       |               | 31.12.2022    | 31.12.2021                 |
|-----------------------|---------------|---------------|----------------------------|
| 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                       |
| 0,00                  | 17 957 252,97 | 17 957 252,97 | 33 957 062,71              |
| 0,00                  | 17 000 000,00 | 17 000 000,00 | 32 999 809,74              |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 0,00                       |
| 0,00                  | 17 000 000,00 | 17 000 000,00 | 27 500 000,00              |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 5 499 809,74               |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 0,00                       |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 0,00                       |
| 0,00                  | 957 252,97    | 957 252,97    | 957 252,97                 |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 0,00                       |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 957 252,97                 |
| 0,00                  | 957 252,97    | 957 252,97    | 0,00                       |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 0,00                       |
| 0,00                  | 957 252,97    | 957 252,97    | 957 252,97                 |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 0,00                       |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 957 252,97                 |
| 0,00                  | 957 252,97    | 957 252,97    | 0,00                       |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 0,00                       |
| 0,00                  |               |               |                            |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 0,00                       |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 0,00                       |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 0,00                       |
| 0,00                  | 17 957 252,97 | 17 957 252,97 | 33 957 062,71              |

## Pankki

**Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2022**

**Julkisyhteisöiltä**

**Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat**

Valtion joukkovelkakirjalainat

**Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti 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

| 31.12.2022            |               |               | 31.12.2021                 |
|-----------------------|---------------|---------------|----------------------------|
| 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                       |
| 0,00                  | 17 957 252,97 | 17 957 252,97 | 33 957 062,71              |
| 0,00                  | 17 000 000,00 | 17 000 000,00 | 32 999 809,74              |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 0,00                       |
| 0,00                  | 17 000 000,00 | 17 000 000,00 | 27 500 000,00              |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 5 499 809,74               |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 0,00                       |
| 0,00                  | 0,00          | 0,00          | 0,00                       |



### Yhteensä

|             |                      |                      |                      |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 0,00        | 957 252,97           | 957 252,97           | 957 252,97           |
| 0,00        | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00                 | 0,00                 | 957 252,97           |
| 0,00        | 957 252,97           | 957 252,97           | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 957 252,97           | 957 252,97           | 957 252,97           |
| 0,00        | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00                 | 0,00                 | 957 252,97           |
| 0,00        | 957 252,97           | 957 252,97           | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
|             |                      |                      |                      |
| 0,00        | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>0,00</b> | <b>17 957 252,97</b> | <b>17 957 252,97</b> | <b>33 957 062,71</b> |

## Konserni

### Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2022

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset |                      |                      |                     |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| Vaihe 1                                                | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä            |
| 12 kk                                                  | Koko voimassaoloaika | Koko voimassaoloaika |                     |
| 289 310,92                                             | 899 944,32           | 8 170 479,88         | 9 359 735,12        |
| -38 031,82                                             | 291 903,57           | 0,00                 | 253 871,75          |
| -14 034,74                                             | 0,00                 | 379 897,39           | 365 862,65          |
| 24 045,97                                              | -237 081,22          | 0,00                 | -213 035,25         |
| 0,00                                                   | -147 256,04          | 1 298 291,19         | 1 151 035,15        |
| 0,00                                                   | 51 268,65            | -330 133,78          | -278 865,13         |
| 684,12                                                 | 0,00                 | -21 341,71           | -20 657,59          |
| 84 395,37                                              | 139 982,33           | 44 728,08            | 269 105,78          |
| -32 557,32                                             | -46 216,17           | -346 863,14          | -425 636,63         |
| -50 799,42                                             | 26 914,59            | 1 808 081,06         | 1 784 196,23        |
| -9 911,00                                              | -24 494,49           | 107 671,39           | 73 265,90           |
| 0,00                                                   | 0,00                 | -275 428,96          | -275 428,96         |
| 0,00                                                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                |
| <b>-36 208,84</b>                                      | <b>55 021,22</b>     | <b>2 664 901,52</b>  | <b>2 683 713,90</b> |
| 253 102 08                                             | 954 965 54           | 10 835 381 40        | 12 043 449 02       |

## Pankki

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

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset |                      |                      |              |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------|
| Vaihe 1                                                | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä     |
| 12 kk                                                  | Koko voimassaoloaika | Koko voimassaoloaika |              |
| 289 310,92                                             | 899 944,32           | 8 170 479,88         | 9 359 735,12 |
| -38 031,82                                             | 291 903,57           | 0,00                 | 253 871,75   |
| -14 034,74                                             | 0,00                 | 379 897,39           | 365 862,65   |
| 24 045,97                                              | -237 081,22          | 0,00                 | -213 035,25  |
| 0,00                                                   | -147 256,04          | 1 298 291,19         | 1 151 035,15 |
| 0,00                                                   | 51 268,65            | -330 133,78          | -278 865,13  |
| 684,12                                                 | 0,00                 | -21 341,71           | -20 657,59   |
|                                                        |                      |                      |              |
| 84 395,37                                              | 139 982,33           | 44 728,08            | 269 105,78   |
| -32 557,32                                             | -46 216,17           | -346 863,14          | -425 636,63  |
| -50 799,42                                             | 26 914,59            | 1 808 081,06         | 1 784 196,23 |
| -9 911,00                                              | -24 494,49           | 107 671,39           | 73 265,90    |
|                                                        |                      |                      |              |
| 0,00                                                   | 0,00                 | -275 428,96          | -275 428,96  |

ETELÄ-KARJALAN OP

562009

Muut oikaisut  
**Nettotulosvaikutus yhteensä**  
**Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2022**

|                   |                  |                     |                     |
|-------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| 0,00              | 0,00             | 0,00                | 0,00                |
| <b>-36 208,84</b> | <b>55 021,22</b> | <b>2 664 901,52</b> | <b>2 683 713,90</b> |
| 253 102,08        | 954 965,54       | 10 835 381,40       | 12 043 449,02       |

Konserni

**Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2021**

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.

Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset

Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Muut oikaisut

**Nettotulosvaikutus yhteensä****Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2021**

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset |                      |                      |                   |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Vaihe 1                                                | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä          |
| 12 kk                                                  | Koko voimassaoloaika | Koko voimassaoloaika |                   |
| 506 144,99                                             | 1 915 474,59         | 6 786 162,44         | 9 207 782,02      |
| -34 223,75                                             | 294 599,95           | 0,00                 | 260 376,20        |
| -87 523,93                                             | 0,00                 | 717 877,47           | 630 353,54        |
| 8 768,31                                               | -68 760,09           | 0,00                 | -59 991,78        |
| 0,00                                                   | -668 428,46          | 1 225 207,88         | 556 779,42        |
| 0,00                                                   | 27 939,10            | -173 901,81          | -145 962,71       |
| 614,76                                                 | 0,00                 | -28 508,56           | -27 893,80        |
| 98 461,05                                              | 104 643,48           | 1 239 431,50         | 1 442 536,03      |
| -60 053,44                                             | -177 304,87          | -281 510,47          | -518 868,78       |
| -160 091,00                                            | -552 594,42          | 378 205,98           | -334 479,44       |
| 30 317,76                                              | 24 375,04            | 0,00                 | 54 692,80         |
| 0,00                                                   | 0,00                 | -1 692 484,55        | -1 692 484,55     |
| 0,00                                                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00              |
| <b>-203 730,24</b>                                     | <b>-1 015 530,27</b> | <b>1 384 317,44</b>  | <b>165 056,93</b> |
| 302 414,75                                             | 899 944,32           | 8 170 479,88         | 9 372 838,95      |

Pankki

**Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2021**

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.

Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset

Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Muut oikaisut

**Nettotulosvaikutus yhteensä****Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2021**

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset |                      |                      |                   |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Vaihe 1                                                | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä          |
| 12 kk                                                  | Koko voimassaoloaika | Koko voimassaoloaika |                   |
| 506 144,99                                             | 1 915 474,59         | 6 786 162,44         | 9 207 782,02      |
| -34 223,75                                             | 294 599,95           | 0,00                 | 260 376,20        |
| -87 523,93                                             | 0,00                 | 717 877,47           | 630 353,54        |
| 8 768,31                                               | -68 760,09           | 0,00                 | -59 991,78        |
| 0,00                                                   | -668 428,46          | 1 225 207,88         | 556 779,42        |
| 0,00                                                   | 27 939,10            | -173 901,81          | -145 962,71       |
| 614,76                                                 | 0,00                 | -28 508,56           | -27 893,80        |
| 98 461,05                                              | 104 643,48           | 1 239 431,50         | 1 442 536,03      |
| -60 053,44                                             | -177 304,87          | -281 510,47          | -518 868,78       |
| -160 091,00                                            | -552 594,42          | 378 205,98           | -334 479,44       |
| 30 317,76                                              | 24 375,04            | 0,00                 | 54 692,80         |
| 0,00                                                   | 0,00                 | -1 692 484,55        | -1 692 484,55     |
| 0,00                                                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00              |
| <b>-203 730,24</b>                                     | <b>-1 015 530,27</b> | <b>1 384 317,44</b>  | <b>165 056,93</b> |
| 302 414,75                                             | 899 944,32           | 8 170 479,88         | 9 372 838,95      |

**18. Osakkeet ja osuudet****31.12.2022****Konserni****Osakkeet ja osuudet**

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

| Julkisesti noteeratut | Muut                  | Yhteensä              | joista<br>luottolaitoksissa |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| 0,00                  | 2 500 074,11          | 2 500 074,11          | 0,00                        |
| 0,00                  | 2 500 074,11          | 2 500 074,11          | 0,00                        |
| 0,00                  | 172 157 922,67        | 172 157 922,67        | 0,00                        |
|                       | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                        |
|                       | 215 453,12            | 215 453,12            | 0,00                        |
| <b>0,00</b>           | <b>174 873 449,90</b> | <b>174 873 449,90</b> | <b>0,00</b>                 |

**Pankki****Osakkeet ja osuudet**

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

| Julkisesti noteeratut | Muut                  | Yhteensä              | joista<br>luottolaitoksissa |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| 0,00                  | 2 500 074,11          | 2 500 074,11          | 0,00                        |
| 0,00                  | 2 500 074,11          | 2 500 074,11          | 0,00                        |
| 0,00                  | 172 157 922,67        | 172 157 922,67        | 0,00                        |
| 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                        |
| 0,00                  | 215 453,13            | 215 453,13            | 0,00                        |
| <b>0,00</b>           | <b>174 873 449,91</b> | <b>174 873 449,91</b> | <b>0,00</b>                 |

**31.12.2021****Konserni****Osakkeet ja osuudet**

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

| Julkisesti noteeratut | Muut                  | Yhteensä              | joista<br>luottolaitoksissa |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| 0,00                  | 1 112 356,28          | 1 112 356,28          | 0,00                        |
| 0,00                  | 1 112 356,28          | 1 112 356,28          | 0,00                        |
| 0,00                  | 172 157 922,67        | 172 157 922,67        | 0,00                        |
| 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                        |
| 0,00                  | 75 755,86             | 75 755,86             | 0,00                        |
| <b>0,00</b>           | <b>173 346 034,81</b> | <b>173 346 034,81</b> | <b>0,00</b>                 |

**Pankki****31.12.2021****Osakkeet ja osuudet**

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

| Julkisesti noteeratut | Muut                  | Yhteensä              | joista<br>luottolaitoksissa |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| 0,00                  | 1 112 356,28          | 1 112 356,28          | 0,00                        |
| 0,00                  | 1 112 356,28          | 1 112 356,28          | 0,00                        |
| 0,00                  | 172 157 922,67        | 172 157 922,67        | 0,00                        |
| 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                        |
| 0,00                  | 75 755,86             | 75 755,86             | 0,00                        |
| <b>0,00</b>           | <b>173 346 034,81</b> | <b>173 346 034,81</b> | <b>0,00</b>                 |

**19. Johdannaissopimukset****Konserni****Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2022****Korkojohdannaiset**

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

**Johdannaiset yhteensä**

| Nimellisarvot         | Käyvät arvot         |                      |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
|                       | Positiiviset         | Negatiiviset         |
| <b>566 918 638,07</b> | <b>27 478 210,91</b> | <b>15 568 700,48</b> |
| <b>355 053 017,73</b> | <b>26 617 207,44</b> | <b>190 670,32</b>    |
| 355 053 017,73        | 26 617 207,44        | 190 670,32           |
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 |
| 211 865 620,34        | 861 003,47           | 15 378 030,16        |
| 145 010 000,00        | 2 308,89             | 12 941 108,43        |
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 |
|                       | <b>27 478 210,91</b> | <b>15 568 700,48</b> |

|                          | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |                      |                       |                     |                       |
|--------------------------|------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|                          | alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta         | 5 - 15 vuotta         | yli 15 vuotta       | Yhteensä              |
| <b>Korkojohdannaiset</b> | <b>12 204 098,14</b>                     | <b>96 224 370,20</b> | <b>451 156 333,98</b> | <b>7 333 835,75</b> | <b>566 918 638,07</b> |
| Terminisopimukset        |                                          |                      |                       |                     | 0,00                  |
| Optiosopimukset          | <b>1 704 098,14</b>                      | <b>23 124 370,20</b> | <b>330 038 229,62</b> | <b>186 319,77</b>   | <b>355 053 017,73</b> |
| Ostetut                  | 1 704 098,14                             | 23 124 370,20        | 330 038 229,62        | 186 319,77          | 355 053 017,73        |
| Asetetut                 | 0,00                                     | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  |
| Koronvaihtosopimukset    | 10 500 000,00                            | 73 100 000,00        | 121 118 104,36        | 7 147 515,98        | 211 865 620,34        |
| Muut swap -sopimukset    | 0,00                                     | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  |

#### Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2022

|                              | Nimellisarvot | Käyvät arvot |              |
|------------------------------|---------------|--------------|--------------|
|                              |               | Positiiviset | Negatiiviset |
| <b>Korkojohdannaiset</b>     | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |
| Terminisopimukset            |               |              |              |
| Optiosopimukset              | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |
| Ostetut                      | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Asetetut                     | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Koronvaihtosopimukset        |               |              |              |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b> |               | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |

|                          | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |              |               |               |             |
|--------------------------|------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|-------------|
|                          | alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä    |
| <b>Korkojohdannaiset</b> | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> |
| Terminisopimukset        |                                          |              |               |               | 0,00        |
| Optiosopimukset          | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> |
| Ostetut                  | 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00        |
| Asetetut                 | 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00        |
| Koronvaihtosopimukset    |                                          |              |               |               | 0,00        |

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

#### Pankki

#### Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2022

|                              | Nimellisarvot         | Käyvät arvot         |                      |
|------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
|                              |                       | Positiiviset         | Negatiiviset         |
| <b>Korkojohdannaiset</b>     | <b>566 918 638,07</b> | <b>27 478 210,91</b> | <b>15 568 700,48</b> |
| Terminisopimukset            |                       |                      |                      |
| Optiosopimukset              | <b>355 053 017,73</b> | <b>26 617 207,44</b> | <b>190 670,32</b>    |
| Ostetut                      | 355 053 017,73        | 26 617 207,44        | 190 670,32           |
| Asetetut                     |                       |                      |                      |
| Koronvaihtosopimukset        | 211 865 620,34        | 861 003,47           | 15 378 030,16        |
| josta rahavirran suojaus     | 145 010 000,00        | 2 308,89             | 12 941 108,43        |
| Muut swap -sopimukset        |                       |                      |                      |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b> |                       | <b>27 478 210,91</b> | <b>15 568 700,48</b> |

|                          | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |                      |                       |                     |                       |
|--------------------------|------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|                          | alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta         | 5 - 15 vuotta         | yli 15 vuotta       | Yhteensä              |
| <b>Korkojohdannaiset</b> | <b>12 204 098,14</b>                     | <b>96 224 370,20</b> | <b>451 156 333,98</b> | <b>7 333 835,75</b> | <b>566 918 638,07</b> |
| Terminisopimukset        |                                          |                      |                       |                     | 0,00                  |
| Optiosopimukset          | <b>1 704 098,14</b>                      | <b>23 124 370,20</b> | <b>330 038 229,62</b> | <b>186 319,77</b>   | <b>355 053 017,73</b> |
| Ostetut                  | 1 704 098,14                             | 23 124 370,20        | 330 038 229,62        | 186 319,77          | 355 053 017,73        |
| Asetetut                 |                                          |                      |                       |                     | 0,00                  |
| Koronvaihtosopimukset    | 10 500 000,00                            | 73 100 000,00        | 121 118 104,36        | 7 147 515,98        | 211 865 620,34        |
| Muut swap sopimukset     |                                          |                      |                       |                     | 0,00                  |

## Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2022

## 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 31.12.2021

## Korkojohdannaiset

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

## Johdannaiset yhteensä

| Nimellisarvot  | Käyvät arvot |              |
|----------------|--------------|--------------|
|                | Positiiviset | Negatiiviset |
| 518 092 975,31 | 5 595 190,43 | 4 952 427,31 |
|                |              |              |
| 67 165 404,87  | 0,00         | 1 782 981,46 |
| 67 165 404,87  | 0,00         | 1 782 981,46 |
| 0,00           | 0,00         | 0,00         |
| 450 927 570,44 | 5 595 190,43 | 3 169 445,85 |
| 145 010 000,00 | 5 595 190,43 | 0,00         |
| 0,00           | 0,00         | 0,00         |
|                | 5 595 190,43 | 4 952 427,31 |

## Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset  
 Optiosopimukset  
 Ostetut  
 Asetetut  
 Koronvaihtosopimukset  
 Muut swap -sopimukset

| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |               |                |               |                |
|------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta  | 5 - 15 vuotta  | yli 15 vuotta | Yhteensä       |
| 306 210 840,62                           | 83 302 626,73 | 121 811 550,69 | 6 767 957,27  | 518 092 975,31 |
|                                          |               |                |               | 0,00           |
| 293 270,18                               | 22 502 626,73 | 37 601 550,69  | 6 767 957,27  | 67 165 404,87  |
| 293 270,18                               | 22 502 626,73 | 37 601 550,69  | 6 767 957,27  | 67 165 404,87  |
| 0,00                                     | 0,00          | 0,00           | 0,00          | 0,00           |
| 305 917 570,44                           | 60 800 000,00 | 84 210 000,00  | 0,00          | 450 927 570,44 |
| 0,00                                     | 0,00          | 0,00           | 0,00          | 0,00           |

## Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2021

## Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset  
 Optiosopimukset  
 Ostetut  
 Asetetut  
 Koronvaihtosopimukset

## Johdannaiset yhteensä

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

## Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset  
 Optiosopimukset  
 Ostetut  
 Asetetut  
 Koronvaihtosopimukset

| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |              |               |               |          |
|------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|----------|
| alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
|                                          |              |               |               | 0,00     |
| 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
| 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
| 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
|                                          |              |               |               | 0,00     |

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

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

## Pankki

## Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2021

## Korkojohdannaiset

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

## Johdannaiset yhteensä

| Nimellisarvot  | Käyvät arvot |              |
|----------------|--------------|--------------|
|                | Positiiviset | Negatiiviset |
| 518 092 975,31 | 5 595 190,43 | 4 952 427,31 |
|                |              |              |
| 67 165 404,87  | 0,00         | 1 782 981,46 |
| 67 165 404,87  |              | 1 782 981,46 |
|                |              |              |
| 450 927 570,44 | 5 595 190,43 | 3 169 445,85 |
| 145 010 000,00 | 5 595 190,43 |              |
|                |              |              |
|                | 5 595 190,43 | 4 952 427,31 |

## Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset  
 Optiosopimukset  
 Ostetut  
 Asetetut  
 Koronvaihtosopimukset  
 Muut swap sopimukset

| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |               |                |               |                |
|------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta  | 5 - 15 vuotta  | yli 15 vuotta | Yhteensä       |
| 306 210 840,62                           | 83 302 626,73 | 121 811 550,69 | 6 767 957,27  | 518 092 975,31 |
|                                          |               |                |               | 0,00           |
| 293 270,18                               | 22 502 626,73 | 37 601 550,69  | 6 767 957,27  | 67 165 404,87  |
| 293 270,18                               | 22 502 626,73 | 37 601 550,69  | 6 767 957,27  | 67 165 404,87  |
|                                          |               |                |               | 0,00           |
| 305 917 570,44                           | 60 800 000,00 | 84 210 000,00  |               | 450 927 570,44 |
|                                          |               |                |               | 0,00           |

## Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2021

## Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset  
 Optiosopimukset  
 Ostetut  
 Asetetut  
 Koronvaihtosopimukset

## Johdannaiset yhteensä

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

## 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     |

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

ICT - menot  
 Muut kehittämismenot  
 Liikearvo  
 Muut aineettomat hyödykkeet  
 Yhteensä

| Konserni   |            | Pankki     |            |
|------------|------------|------------|------------|
| 31.12.2022 | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| -0,01      | -0,01      | 0,00       | 0,00       |
| 0,00       | 0,00       | 0,00       | 0,00       |
| 0,00       | 0,00       | 0,00       | 0,00       |
| 0,00       | 0,00       | 0,00       | 0,00       |
| -0,01      | -0,01      | 0,00       | 0,00       |

## Osakkuusyrityksistä johtuva konserniliikearvo ja konsernireservi 31.12.2022

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

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

Osakkuusyrityksistä johtuvaa konserniliikearvoa ja konsernireserviä ei ole kirjattu taseeseen.

## 21. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

## Konserni

## Hankintameno tilikauden alussa

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

| Aineettomat hyödykkeet | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet | Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet | Käyttöoikeus-omaisuuserät |
|------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| -0,01                  | 10 345 004,41                                           | 31 137 206,26                                                  | 4 007 481,45                | 29 299,33                 |
| 0,00                   | 275 651,22                                              | -63 727,79                                                     | 18 347,48                   | 1 022 846,37              |
| 0,00                   | -346 859,50                                             | -2 797 357,65                                                  | -66 793,94                  |                           |
| 0,00                   | 3 521 376,83                                            | -3 424 859,55                                                  | 0,00                        |                           |
| 0,00                   | -191 204,45                                             | -485 517,37                                                    | -529 399,18                 | -117 151,18               |
| 0,00                   | 242 563,95                                              | -1 905 046,24                                                  | 0,00                        |                           |
| 0,00                   | -2 294 638,16                                           | 4 307 992,22                                                   | 65 389,94                   |                           |
| 0,00                   | -1 458 517,47                                           | -3 696 176,81                                                  | -2 532 509,41               | -29 299,28                |
| 0,00                   | -5 506 939,54                                           | -4 748 772,43                                                  | 0,00                        |                           |
| 0,00                   | 860 055,92                                              | 0,00                                                           | 0,00                        |                           |
| 0,00                   | 0,00                                                    | 0,00                                                           | 0,00                        |                           |
| -0,01                  | 5 446 493,21                                            | 18 323 740,64                                                  | 962 516,34                  | 905 695,24                |

## Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

7 478 179,22

## Pankki

## Hankintameno tilikauden alussa

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

| Aineettomat hyödykkeet | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet | Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet |
|------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 0,00                   | 11 048 769,91                                           | 31 997 129,04                                                  | 2 508 424,48                |
| 0,00                   | 275 651,22                                              | -63 727,79                                                     | 18 347,48                   |
| 0,00                   | -346 859,50                                             | -2 797 357,65                                                  | -66 793,94                  |
| 0,00                   | 3 751 198,33                                            | -3 751 198,33                                                  | 0,00                        |
| 0,00                   | -21 055,06                                              | -47 235,00                                                     | -379 493,48                 |
| 0,00                   | 242 563,95                                              | -1 905 046,24                                                  | 0,00                        |
| 0,00                   | -2 294 638,16                                           | 4 307 992,22                                                   | 65 389,94                   |
| 0,00                   | -878 105,62                                             | -2 128 891,98                                                  | -1 789 614,96               |
| 0,00                   | -5 506 939,54                                           | -4 748 772,43                                                  | 0,00                        |
| 0,00                   | 860 055,92                                              | 0,00                                                           | 0,00                        |
| 0,00                   | 0,00                                                    | 0,00                                                           | 0,00                        |
| 0,00                   | 7 130 641,45                                            | 20 862 891,84                                                  | 356 259,52                  |

## Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

7 478 179,22

## 22. Muut varat

|                               | Konserni            |                     | Pankki              |                     |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                               | 31.12.2022          | 31.12.2021          | 31.12.2022          | 31.12.2021          |
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| Maksujenvälityssaamiset       | 16 118,81           | 0,00                | 16 118,82           | 0,00                |
| Muut                          | 1 688 321,71        | 1 619 070,68        | 1 600 676,32        | 1 531 425,28        |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>1 704 440,52</b> | <b>1 619 070,68</b> | <b>1 616 795,14</b> | <b>1 531 425,28</b> |

## 23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

|                                                    | Konserni            |                     | Pankki              |                     |
|----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                                    | 31.12.2022          | 31.12.2021          | 31.12.2022          | 31.12.2021          |
| <b>Korot</b>                                       |                     |                     |                     |                     |
| Korkosaamiset                                      | 5 503 374,55        | 2 694 107,52        | 5 503 374,55        | 2 694 107,51        |
| Maksetut korkoennakot                              | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| <b>Yhteensä</b>                                    | <b>5 503 374,55</b> | <b>2 694 107,52</b> | <b>5 503 374,55</b> | <b>2 694 107,51</b> |
| <b>Muut</b>                                        |                     |                     |                     |                     |
| Muut maksetut ennakkomaksut                        | 32 741,00           | 57 251,97           | 32 741,01           | 57 251,97           |
| Muut siirtosaamiset                                | 123 372,97          | 1 123 010,36        | 123 372,98          | 1 123 010,37        |
| <b>Yhteensä</b>                                    | <b>156 113,97</b>   | <b>1 180 262,33</b> | <b>156 113,99</b>   | <b>1 180 262,34</b> |
| <b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä</b> | <b>5 659 488,52</b> | <b>3 874 369,85</b> | <b>5 659 488,54</b> | <b>3 874 369,85</b> |

## 24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

31.12.2022

## Konserni

## Jaksotuseroista

|                                             |
|---------------------------------------------|
| Tilinpäätössiirtoihin perustuvat            |
| Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat         |
| Konserniyhtymien omiin taseisiin perustuvat |
| Laskennalliset verosaamiset                 |
| Laskennalliset verovelat                    |
| Netto                                       |

|            |
|------------|
| 964 011,49 |
|            |
| 964 011,49 |

## Muista väliaikaisista eroista

|                                             |
|---------------------------------------------|
| Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat         |
| Konserniyhtymien omiin taseisiin perustuvat |
| Laskennalliset verosaamiset                 |
| Laskennalliset verovelat                    |
| Netto                                       |

|              |
|--------------|
| 2 587 759,91 |
| 166 256,77   |
| 2 421 503,14 |

## Yhteensä

| Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat |
|-----------------------------|--------------------------|
|                             | 10 211 895,47            |
|                             |                          |
| 964 011,49                  | 0,00                     |
|                             |                          |
| -47 569,26                  |                          |
|                             |                          |
| 2 421 503,14                | 0,00                     |
| <b>3 337 945,37</b>         | <b>10 211 895,47</b>     |



**Konsernituloslaskelmaan merkitty laskennallisen verovelan muutos muodostuu seuraavista eristä:**

|                                                    |                    |
|----------------------------------------------------|--------------------|
| Tilinpäätössiirtoihin perustuvat                   | -414 066,20        |
| Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat                |                    |
| Konserniyritysten omiin tuloslaskelmiin perustuvat | -137 076,03        |
| <b>Yhteensä</b>                                    | <b>-551 142,23</b> |

Konsernitaseessa kertynyt poistoero ja verotusperusteiset varaukset on jaettu omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan. Omaan pääomaan siirretty osuus on 4 047 581,87 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 1.1.2021 ja IFRS 9- siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verot.

**Arvonkorotukset 31.12.2022**

|                                                                                                                                                              |                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia                                                                                                    | <span style="border: 1px solid black; padding: 0 10px;">860 055,92</span> |
| Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi | <span style="border: 1px solid black; padding: 0 10px;">172 011,18</span> |

**Pankki**

|                               | Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat | Netto               |
|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------|
| Jaksotuseroista               | 964 011,49                  | 0,00                     | 964 011,49          |
| Muista väliaikaisista eroista | 2 587 759,91                | 166 256,77               | 2 421 503,14        |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>3 551 771,40</b>         | <b>166 256,77</b>        | <b>3 385 514,63</b> |

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 31.12.2022**

|                                                                                                                                                              |                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia                                                                                                    | <span style="border: 1px solid black; padding: 0 10px;">860 055,92</span> |
| Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi | <span style="border: 1px solid black; padding: 0 10px;">172 011,18</span> |

**Tilinpäätössiirtojen kertymä**

|                              | Tasearvo             | Lask. verovelka      | Netto                |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Poistoero                    | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| Verotusperusteiset varaukset | 50 921 310,65        | 10 184 262,13        | 40 737 048,52        |
| <b>Yhteensä</b>              | <b>50 921 310,65</b> | <b>10 184 262,13</b> | <b>40 737 048,52</b> |

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<br>31.12.2022 | Nimellisarvo<br>31.12.2022 | Kirjanpitoarvo<br>31.12.2021 | Nimellisarvo<br>31.12.2021 |
|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                |

**Pankki**

Sijoitustodistukset  
Joukkovelkakirjalainat  
Muut  
**Yhteensä**

| Kirjanpitoarvo<br>31.12.2022 | Nimellisarvo<br>31.12.2022 | Kirjanpitoarvo<br>31.12.2021 | Nimellisarvo<br>31.12.2021 |
|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                |

**26. Muut velat**

Arvopapereiden ostovelat  
Maksujenvälitysvelat  
Vuokrasopimusvelat  
Muut  
**Yhteensä**

| Konserni            |                     | Pankki              |                     |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 31.12.2022          | 31.12.2021          | 31.12.2022          | 31.12.2021          |
| 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| 3 712 944,88        | 3 558 755,03        | 3 712 944,89        | 3 558 755,04        |
| 667 848,90          | -0,04               |                     |                     |
| 1 585 703,85        | 1 214 852,48        | 1 554 455,61        | 1 194 081,11        |
| <b>5 966 497,63</b> | <b>4 773 607,47</b> | <b>5 267 400,50</b> | <b>4 752 836,15</b> |

**27. Pakolliset varaukset****31.12.2022****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          | 221 321,56        | 221 321,56        |
|                |               |               |               | 121 101,90        | 121 101,90        |
|                |               |               |               | 0,00              | 0,00              |
|                |               |               |               | 27 915,00         | 27 915,00         |
| <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>314 508,46</b> | <b>314 508,46</b> |

**31.12.2022****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          | 221 321,56        | 221 321,56        |
|                |               |               |               | 121 101,90        | 121 101,90        |
|                |               |               |               | 0,00              | 0,00              |
|                |               |               |               | 27 915,00         | 27 915,00         |
| <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>314 508,46</b> | <b>314 508,46</b> |

**31.12.2021****Konserni**

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

| Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut              | Yhteensä          |
|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|-------------------|
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 233 374,06        | 233 374,06        |
|                |               |               |               | 24 443,50         | 24 443,50         |
|                |               |               |               | 0,00              | 0,00              |
|                |               |               |               | 36 496,00         | 36 496,00         |
| <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>221 321,56</b> | <b>221 321,56</b> |

## Pankki

|                      | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut              | Yhteensä          |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|-------------------|
| Varaukset 1.1.       | 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 233 374,06        | 233 374,06        |
| + varausten lisäys   |                |               |               |               | 24 443,50         | 24 443,50         |
| - käytetyt varaukset |                |               |               |               |                   | 0,00              |
| - peruutukset        |                |               |               |               | 36 496,00         | 36 496,00         |
| Varaukset 31.12.     | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>221 321,56</b> | <b>221 321,56</b> |

| Korot                                  | Konserni     |              | Pankki       |              |
|----------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                        | 31.12.2022   | 31.12.2021   | 31.12.2022   | 31.12.2021   |
| Korkovelat                             | 2 889 171,87 | 91 550,90    | 2 889 171,89 | 91 550,89    |
| Saadut korkoennakot                    | 2 816,33     | 9 941,77     | 2 816,34     | 9 941,78     |
| Yhteensä                               | 2 891 988,20 | 101 492,67   | 2 891 988,23 | 101 492,67   |
| Muut                                   |              |              |              |              |
| Muut saadut ennakkomaksut              | 37 619,58    | 29 651,54    | 37 619,58    | 29 651,54    |
| Muut siirtovelat                       | 5 265 961,93 | 5 830 443,70 | 5 265 961,94 | 5 830 443,70 |
| Yhteensä                               | 5 303 581,51 | 5 860 095,24 | 5 303 581,52 | 5 860 095,24 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä | 8 195 569,71 | 5 961 587,91 | 8 195 569,75 | 5 961 587,91 |

## Konserni

| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 31.12.2022  | 31.12.2021  |
|----------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Pääomalainat                                             | 0,00        | 0,00        |
| Muut                                                     | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>                                          | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

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

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

**31.12.2022**

| Velka | Kirjanpitoarvo | Nimellisarvo | Valuutta | Korko % | Lainan eräpäivä |
|-------|----------------|--------------|----------|---------|-----------------|
| 0     | #NIMI?         | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | #NIMI?         | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | #NIMI?         | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | #NIMI?         | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | #NIMI?         | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | #NIMI?         | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | #NIMI?         | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |

## 31.12.2021

[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

| 31.12.2022  | 31.12.2021  |
|-------------|-------------|
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

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

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

##### 31.12.2022

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

##### 31.12.2021

| 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****31.12.2022****Konserni****Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä**

|                                        | Oma pääoma<br>tilikauden alussa | Lisäykset            | Vähennykset           | Siirrot erien välillä | Oma pääoma<br>tilikauden lopussa |
|----------------------------------------|---------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
|                                        | <b>361 300 986,19</b>           | <b>19 713 401,60</b> | <b>-23 825 052,69</b> | <b>0,00</b>           | <b>357 189 335,10</b>            |
| Osuuspääoma                            | 59 497 852,27                   | 2 826 100,00         | -3 663 300,00         | 0,00                  | 58 660 652,27                    |
| Jäsenosuudet                           | 5 944 752,27                    | 95 400,00            | -108 500,00           | 0,00                  | 5 931 652,27                     |
| Tuotto-osuudet                         | 53 553 100,00                   | 2 730 700,00         | -3 554 800,00         | 0,00                  | 52 729 000,00                    |
| Ylikurssirahasto                       | 0,00                            | 0,00                 | 0,00                  |                       | 0,00                             |
| Arvonkorotusrahasto                    | 0,00                            | 0,00                 | 0,00                  |                       | 0,00                             |
| Muut sidotut rahastot                  | <b>28 314 877,42</b>            | <b>3 706 798,06</b>  | <b>-18 533 989,96</b> | <b>0,00</b>           | <b>13 487 685,52</b>             |
| Vararahasto                            | 23 838 725,13                   | 0,00                 | 0,00                  |                       | 23 838 725,13                    |
| Käyvän arvon rahasto                   | 4 476 152,29                    | 3 706 798,06         | -18 533 989,96        |                       | -10 351 039,61                   |
| Sääntöjen muk. rahastot                | 0,00                            |                      |                       |                       | 0,00                             |
| Muut rahastot                          | 0,00                            |                      |                       |                       | 0,00                             |
| Vapaat rahastot                        | 49 571 377,86                   |                      |                       |                       | 49 571 377,86                    |
| Edellisten tilikausien voitto tai tap. | 223 916 878,64                  |                      | -1 627 762,73         |                       | 222 289 115,91                   |
| Tilikauden voitto tai tappio           |                                 | 13 180 503,54        | 0,00                  |                       | 13 180 503,54                    |
| Vähemmistön osuus pääomasta            | 0,00                            |                      |                       |                       | 0,00                             |

**Käyvän arvon rahaston muutokset**

|                     | Tilikauden alussa   | Lisäykset           | Vähennykset          | Tuloslaskelmaan<br>siirretty | Tilikauden<br>päätyessä |
|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|------------------------------|-------------------------|
| Saamistodistukset   | 0,00                | 0,00                | 0,00                 | 0,00                         | 0,00                    |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00                | 0,00                | 0,00                 | 0,00                         | 0,00                    |
| Muut                | 4 476 152,29        | 3 706 798,06        | 18 533 989,96        | 0,00                         | -10 351 039,61          |
| Rahavirran suojaus  | 5 595 190,43        | 0,00                | 18 533 989,96        | 0,00                         | <b>-12 938 799,53</b>   |
| lask. verot         | -1 119 038,14       | 3 706 798,06        | 0,00                 |                              | <b>2 587 759,92</b>     |
| <b>Yhteensä</b>     | <b>4 476 152,29</b> | <b>3 706 798,06</b> | <b>18 533 989,96</b> | <b>0,00</b>                  | <b>-10 351 039,61</b>   |

**31.12.2022****Pankki**

|                                        | Oma pääoma<br>tilikauden alussa | Lisäykset            | Vähennykset           | Siirrot erien välillä | Oma pääoma<br>tilikauden lopussa |
|----------------------------------------|---------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>             | <b>324 943 067,01</b>           | <b>18 680 139,08</b> | <b>-23 825 052,69</b> | <b>0,00</b>           | <b>319 798 153,40</b>            |
| Osuuspääoma                            | 59 497 852,27                   | 2 826 100,00         | -3 663 300,00         | 0,00                  | 58 660 652,27                    |
| Jäsenosuudet                           | 5 944 752,27                    | 95 400,00            | -108 500,00           | 0,00                  | 5 931 652,27                     |
| Tuotto-osuudet                         | 53 553 100,00                   | 2 730 700,00         | -3 554 800,00         | 0,00                  | 52 729 000,00                    |
| Ylikurssirahasto                       | 0,00                            |                      |                       |                       | 0,00                             |
| Arvonkorotusrahasto                    | 0,00                            |                      |                       |                       | 0,00                             |
| Muut sidotut rahastot                  | <b>28 314 877,42</b>            | <b>3 706 798,07</b>  | <b>-18 533 989,97</b> | <b>0,00</b>           | <b>13 487 685,52</b>             |
| Vararahasto                            | 23 838 725,13                   |                      |                       |                       | 23 838 725,13                    |
| Käyvän arvon rahasto                   | 4 476 152,29                    | 3 706 798,07         | -18 533 989,97        |                       | -10 351 039,61                   |
| Sääntöjen muk. rahastot                | 0,00                            |                      |                       |                       | 0,00                             |
| Muut rahastot                          | 0,00                            |                      |                       |                       | 0,00                             |
| Vapaat rahastot                        | 49 571 377,86                   |                      |                       |                       | 49 571 377,86                    |
| Edellisten tilikausien voitto tai tap. | 187 558 959,46                  |                      | -1 627 762,72         |                       | 185 931 196,74                   |
| Tilikauden voitto tai tappio           |                                 | 12 147 241,01        | 0,00                  |                       | 12 147 241,01                    |

## Käyvän arvon rahaston muutokset

|                      | Tilikauden alussa   | Lisäykset           | Vähennykset          | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päättyessä |
|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Saamistodistukset    | 0,00                | 0,00                | 0,00                 | 0,00                      | 0,00                  |
| Osakkeet ja osuudet  | 0,00                | 0,00                | 0,00                 | 0,00                      | 0,00                  |
| Muut                 | 4 476 152,29        | 3 706 798,07        | 18 533 989,97        | 0,00                      | -10 351 039,61        |
| Rahavirran suojaus   | 5 595 190,43        | 0,00                | 18 533 989,97        | 0,00                      | -12 938 799,54        |
| laskennalliset verot | -1 119 038,14       | 3 706 798,07        | 0,00                 |                           | 2 587 759,93          |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>4 476 152,29</b> | <b>3 706 798,07</b> | <b>18 533 989,97</b> | <b>0,00</b>               | <b>-10 351 039,61</b> |

31.12.2021

## Konserni

## Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä

|                                        | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset            | Vähennykset           | Siirrot erien välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|----------------------------------------|------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|
|                                        | <b>356 419 544,75</b>        | <b>15 386 938,82</b> | <b>-10 505 497,38</b> | <b>0,00</b>           | <b>361 300 986,19</b>         |
| Osuuspääoma                            | 57 744 952,27                | 5 021 000,00         | -3 268 100,00         | 0,00                  | 59 497 852,27                 |
| Jäsenosuudet                           | 5 919 652,27                 | 138 500,00           | -113 400,00           | 0,00                  | 5 944 752,27                  |
| Tuotto-osuudet                         | 51 825 300,00                | 4 882 500,00         | -3 154 700,00         | 0,00                  | 53 553 100,00                 |
| Ylikurssirahasto                       | 0,00                         | 0,00                 | 0,00                  |                       | 0,00                          |
| Arvonkorotusrahasto                    | 0,00                         | 0,00                 | 0,00                  |                       | 0,00                          |
| Muut sidotut rahastot                  | <b>32 199 639,35</b>         | <b>971 190,43</b>    | <b>-4 855 952,36</b>  | <b>0,00</b>           | <b>28 314 877,42</b>          |
| Vararahasto                            | 23 838 725,13                | 0,00                 | 0,00                  |                       | 23 838 725,13                 |
| Käyvän arvon rahasto                   | 8 360 914,22                 | 971 190,43           | -4 855 952,36         |                       | 4 476 152,29                  |
| Sääntöjen muk. rahastot                | 0,00                         |                      |                       |                       | 0,00                          |
| Muut rahastot                          | 0,00                         |                      |                       |                       | 0,00                          |
| Vapaat rahastot                        | 49 571 377,86                |                      |                       |                       | 49 571 377,86                 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tap. | 216 903 575,27               |                      | -2 381 445,02         |                       | 214 522 130,25                |
| Tilikauden voitto tai tappio           |                              | 9 394 748,39         | 0,00                  |                       | 9 394 748,39                  |
| Vähemmistön osuus pääomasta            | 0,00                         |                      |                       |                       | 0,00                          |

## Käyvän arvon rahaston muutokset

|                     | Tilikauden alussa   | Lisäykset         | Vähennykset         | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päättyessä |
|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------|
| Saamistodistukset   | 0,00                | 0,00              | 0,00                | 0,00                      | 0,00                  |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00                | 0,00              | 0,00                | 0,00                      | 0,00                  |
| Muut                | 8 360 914,22        | 971 190,43        | 4 855 952,36        | 0,00                      | 4 476 152,29          |
| Rahavirran suojaus  | 10 451 142,79       | 0,00              | 4 855 952,36        | 0,00                      | <b>5 595 190,43</b>   |
| lask. verot         | -2 090 228,57       | 971 190,43        | 0,00                |                           | <b>-1 119 038,14</b>  |
| <b>Yhteensä</b>     | <b>8 360 914,22</b> | <b>971 190,43</b> | <b>4 855 952,36</b> | <b>0,00</b>               | <b>4 476 152,29</b>   |

31.12.2021

## Pankki

|                                        | Oma pääoma<br>tilikauden alussa | Lisäykset            | Vähennykset           | Siirrot erien välillä | Oma pääoma<br>tilikauden lopussa |
|----------------------------------------|---------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>             | <b>321 541 790,46</b>           | <b>13 906 773,93</b> | <b>-10 505 497,38</b> | <b>0,00</b>           | <b>324 943 067,01</b>            |
| Osuuspääoma                            | 57 744 952,27                   | 5 021 000,00         | -3 268 100,00         | 0,00                  | 59 497 852,27                    |
| Jäsenosuudet                           | 5 919 652,27                    | 138 500,00           | -113 400,00           | 0,00                  | 5 944 752,27                     |
| Tuotto-osuudet                         | 51 825 300,00                   | 4 882 500,00         | -3 154 700,00         |                       | 53 553 100,00                    |
| Ylikurssirahasto                       | 0,00                            |                      |                       |                       | 0,00                             |
| Arvonkorotusrahasto                    | 0,00                            |                      |                       |                       | 0,00                             |
| Muut sidotut rahastot                  | <b>32 199 639,35</b>            | <b>971 190,43</b>    | <b>-4 855 952,36</b>  | <b>0,00</b>           | <b>28 314 877,42</b>             |
| Vararahasto                            | 23 838 725,13                   |                      |                       |                       | 23 838 725,13                    |
| Käyvän arvon rahasto                   | 8 360 914,22                    | 971 190,43           | -4 855 952,36         |                       | 4 476 152,29                     |
| Sääntöjen muk. rahastot                | 0,00                            |                      |                       |                       | 0,00                             |
| Muut rahastot                          | 0,00                            |                      |                       |                       | 0,00                             |
| Vapaat rahastot                        | 49 571 377,86                   |                      |                       |                       | 49 571 377,86                    |
| Edellisten tilikausien voitto tai tap. | 182 025 820,98                  |                      | -2 381 445,02         |                       | 179 644 375,96                   |
| Tilikauden voitto tai tappio           |                                 | 7 914 583,50         | 0,00                  |                       | 7 914 583,50                     |

## Käyvän arvon rahaston muutokset

|                      | Tilikauden alussa   | Lisäykset         | Vähennykset         | Tuloslaskelmaan<br>siirretty | Tilikauden<br>päätyessä |
|----------------------|---------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|
| Saamistodistukset    | 0,00                | 0,00              | 0,00                | 0,00                         | 0,00                    |
| Osakkeet ja osuudet  | 0,00                | 0,00              | 0,00                | 0,00                         | 0,00                    |
| Muut                 | 8 360 914,22        | 971 190,43        | 4 855 952,36        | 0,00                         | 4 476 152,29            |
| Rahavirran suojaus   | 10 451 142,79       | 0,00              | 4 855 952,36        | 0,00                         | 5 595 190,43            |
| laskennalliset verot | -2 090 228,57       | 971 190,43        | 0,00                |                              | -1 119 038,14           |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>8 360 914,22</b> | <b>971 190,43</b> | <b>4 855 952,36</b> | <b>0,00</b>                  | <b>4 476 152,29</b>     |

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

## Oma pääoma 31.12.2022

Sidottu oma pääoma

Vapaa oma pääoma

## Oma pääoma yhteensä

| Konserni              | Pankki                |
|-----------------------|-----------------------|
| 72 148 337,79         | 72 148 337,79         |
| 285 040 997,31        | 247 649 815,61        |
| <b>357 189 335,10</b> | <b>319 798 153,40</b> |

## Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2022

Vapaa oma pääoma

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

## Voitonjakokelpoiset varat

| Konserni              | Pankki                |
|-----------------------|-----------------------|
| 285 040 997,31        | 247 649 815,61        |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 51 105 988,13         | 10 368 939,61         |
| <b>233 935 009,18</b> | <b>237 280 876,00</b> |

## 32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2022

## Konserni

|                                                       | alle 3 kk        | 3 - 12 kk      | 1 - 5 vuotta   | 5 - 10 vuotta  | yli 10 vuotta  |
|-------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Jäljellä oleva juoksuaika                             |                  |                |                |                |                |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-          |                  |                |                |                |                |
| todistukset                                           | 0,00             | 0,00           | 0,00           | 0,00           | 0,00           |
| Saamiset luottolaitoksilta                            | 246 054 780,04   | 134 400 000,00 | 90 900 000,00  | 134 600 000,00 | 0,00           |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä               | 59 657 244,50    | 95 801 886,00  | 374 274 269,55 | 423 148 167,49 | 557 797 051,45 |
| Saamistodistukset                                     | 0,00             | 0,00           | 17 957 252,97  | 0,00           | 0,00           |
| Velat luottolaitoksille                               | 2 815,08         | 159 000 000,00 | 226 210 000,00 | 93 600 000,00  | 0,00           |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                  | 1 496 685 501,28 | 1 047 140,88   | 25 816,45      | 0,00           | 0,00           |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat             | 0,00             | 0,00           | 0,00           | 0,00           | 0,00           |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00             | 0,00           | 0,00           | 0,00           | 0,00           |

Johdannaissopimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 19. Johdannaissopimukset

Muut kuin 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           |
| 246 054 780,04   | 134 400 000,00 | 90 900 000,00  | 134 600 000,00 | 0,00           |
| 59 657 244,50    | 95 801 886,00  | 374 274 269,55 | 423 148 167,49 | 557 797 051,45 |
| 0,00             | 0,00           | 17 957 252,97  | 0,00           | 0,00           |
| 2 815,08         | 159 000 000,00 | 226 210 000,00 | 93 600 000,00  | 0,00           |
| 1 496 737 641,71 | 1 047 140,88   | 25 816,45      | 0,00           | 0,00           |
| 0,00             | 0,00           | 0,00           | 0,00           | 0,00           |
| 0,00             | 0,00           | 0,00           | 0,00           | 0,00           |

Johdannaissopimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 19. Johdannaissopimukset

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

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

Saamiset luottolaitoksilta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-  
todistukset ja muut saamistodistukset

Johdannaissopimukset

Muu omaisuus

Velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Johdannaissopimukset ja kaupankäynti-  
tarkoituksessa pidettävät velat

Velat, joilla huonompi etuoikeus

Muut velat

| Kotimaan raha    | Ulkomaan raha | Yhteensä         | Konsernin saamiset osakkuusyrityksiltä ja velat osakkuusyrityksille |
|------------------|---------------|------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 604 387 921,34   | 1 566 858,70  | 605 954 780,04   |                                                                     |
| 1 510 678 618,99 | 0,00          | 1 510 678 618,99 |                                                                     |
| 17 957 252,97    | 0,00          | 17 957 252,97    |                                                                     |
| 27 478 210,91    | 0,00          | 27 478 210,91    |                                                                     |
| 212 111 210,22   | 3 969,68      | 212 115 179,90   |                                                                     |
| 478 812 815,08   | 0,00          | 478 812 815,08   |                                                                     |
| 1 496 192 846,46 | 1 565 612,15  | 1 497 758 458,61 |                                                                     |
| 0,00             | 0,00          | 0,00             |                                                                     |
| 15 568 700,48    | 0,00          | 15 568 700,48    |                                                                     |
| 0,00             | 0,00          | 0,00             |                                                                     |
| 24 853 985,05    | 748,50        | 24 854 733,55    |                                                                     |

**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 |
| 604 387 921,34   | 1 566 858,70  | 605 954 780,04   |                  |                      |
| 1 510 678 618,99 | 0,00          | 1 510 678 618,99 |                  |                      |
| 17 957 252,97    | 0,00          | 17 957 252,97    |                  |                      |
| 27 478 210,91    | 0,00          | 27 478 210,91    |                  |                      |
| 214 782 481,54   | 3 969,68      | 214 786 451,22   |                  |                      |
| 478 812 815,08   | 0,00          | 478 812 815,08   |                  |                      |
| 1 496 244 986,89 | 1 565 612,15  | 1 497 810 599,04 | 52 140,43        |                      |
| 0,00             | 0,00          | 0,00             |                  |                      |
| 15 568 700,48    | 0,00          | 15 568 700,48    |                  |                      |
| 0,00             | 0,00          | 0,00             |                  |                      |
| 13 942 986,98    | 748,50        | 13 943 735,48    |                  |                      |



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

|                                                                          | Konserni                |                         | Pankki                  |                         |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                                          | Kirjanpitoarvo          | Käypä arvo              | Kirjanpitoarvo          | Käypä arvo              |
| <b>Rahoitusvarat</b>                                                     |                         |                         |                         |                         |
| Käteiset varat                                                           | 735 153,39              | 735 153,39              | 735 153,40              | 735 153,40              |
| Saamiset luottolaitoksilta                                               | 605 954 780,04          | 605 954 780,04          | 605 954 780,04          | 605 954 780,04          |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                  | 1 510 678 618,99        | 1 510 678 618,99        | 1 510 678 618,99        | 1 510 678 618,99        |
| Saamistodistukset                                                        | 17 957 252,97           | 17 617 252,97           | 17 957 252,97           | 17 617 252,97           |
| Osakkeet ja osuudet                                                      | 174 657 996,78          | 174 657 996,78          | 174 657 996,78          | 174 657 996,78          |
| Johdannaissohimukset                                                     | 27 478 210,91           | 27 478 210,91           | 27 478 210,91           | 27 478 210,91           |
| <b>Yhteensä</b>                                                          | <b>2 337 462 013,08</b> | <b>2 337 122 013,08</b> | <b>2 337 462 013,09</b> | <b>2 337 122 013,09</b> |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                                     |                         |                         |                         |                         |
| Velat luottolaitoksille                                                  | 478 812 815,08          | 478 812 815,08          | 478 812 815,08          | 478 812 815,08          |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                     | 1 497 758 458,61        | 1 497 758 458,61        | 1 497 810 599,04        | 1 497 810 599,04        |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                                | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    |
| Johdannaissohimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 15 568 700,48           | 15 568 700,48           | 15 568 700,48           | 15 568 700,48           |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla                 | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    |
| <b>Yhteensä</b>                                                          | <b>1 992 139 974,17</b> | <b>1 992 139 974,17</b> | <b>1 992 192 114,60</b> | <b>1 992 192 114,60</b> |

**Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit**

| Konserni                                 | Taso 1 | Taso 2        | Taso 3         | Yhteensä       |
|------------------------------------------|--------|---------------|----------------|----------------|
| Saamistodistukset                        | 0,00   | 0,00          | 957 252,97     | 957 252,97     |
| Osakkeet ja osuudet                      | 0,00   | 0,00          | 174 657 996,78 | 174 657 996,78 |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) | 0,00   | 27 478 210,91 | 0,00           | 27 478 210,91  |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) | 0,00   | 15 568 700,48 | 0,00           | 15 568 700,48  |

| Pankki                                   | Taso 1 | Taso 2        | Taso 3         | Yhteensä       |
|------------------------------------------|--------|---------------|----------------|----------------|
| Saamistodistukset                        |        |               | 957 252,97     | 957 252,97     |
| Osakkeet ja osuudet                      |        |               | 174 657 996,78 | 174 657 996,78 |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) |        | 27 478 210,91 |                | 27 478 210,91  |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) |        | 15 568 700,48 |                | 15 568 700,48  |

**Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)**

|                          |                |
|--------------------------|----------------|
| Avaava tase 1.1.2022     | 173 270 278,95 |
| siirrot tasoon 3         | 0,00           |
| siirrot tasosta 3        | 0,00           |
| muu muutos               | 2 344 970,80   |
| Päättävä tase 31.12.2022 | 175 615 249,75 |

**Taso 1: Noteeratut markkinahinnat**

Hierarkiatasoon 1 ryhmitellyt erät koostuvat pörssissä 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 tasoryhmään sisällytetään sijoitukset OP Osuuskunnan jäsen- ja lisäosuuksiin. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

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

| Jaksotettu hankintameno                                | Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät | On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Suojaavat johdannaiset |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------|
| Käteiset varat                                         | 735 153,39                                              | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 605 954 780,04                                          | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | 1 510 678 618,99                                        | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset        | 17 000 000,00                                           | 0,00                                   | 957 252,97                                         | 0,00                   |
| Osakkeet ja osuudet                                    | 0,00                                                    | 172 157 922,67                         | 2 500 074,11                                       | 0,00                   |
| Johdannaissopimukset                                   | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 27 478 210,91          |
| <b>Yhteensä</b>                                        | <b>2 134 368 552,42</b>                                 | <b>172 157 922,67</b>                  | <b>3 457 327,08</b>                                | <b>0,00</b>            |
| <b>27 478 210,91</b>                                   |                                                         |                                        |                                                    |                        |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                   |                                                         |                                        |                                                    |                        |
| Velat luottolaitoksille                                | 478 812 815,08                                          | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                   | 1 497 758 458,61                                        | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat              | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Johdannaissopimukset                                   | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 15 568 700,48          |
| Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Vuokrasopimusvelat                                     | 667 848,90                                              |                                        |                                                    |                        |
| <b>Yhteensä</b>                                        | <b>1 976 571 273,69</b>                                 | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>                                        | <b>15 568 700,48</b>   |

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

357 960 000,00 euroa.

**Pankki****Rahoitusvarat**

| Jaksotettu hankintameno                                | Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät | On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Suojaavat johdannaiset |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------|
| Käteiset varat                                         | 735 153,40                                              | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 605 954 780,04                                          | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | 1 510 678 618,99                                        | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset        | 17 000 000,00                                           | 0,00                                   | 957 252,97                                         | 0,00                   |
| Osakkeet ja osuudet                                    | 0,00                                                    | 172 157 922,67                         | 2 500 074,11                                       | 0,00                   |
| Johdannaissopimukset                                   | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 27 478 210,91          |
| <b>Yhteensä</b>                                        | <b>2 134 368 552,43</b>                                 | <b>172 157 922,67</b>                  | <b>3 457 327,08</b>                                | <b>0,00</b>            |
| <b>27 478 210,91</b>                                   |                                                         |                                        |                                                    |                        |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                   |                                                         |                                        |                                                    |                        |
| Velat luottolaitoksille                                | 478 812 815,08                                          | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                   | 1 497 810 599,04                                        | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat              | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Johdannaissopimukset                                   | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 15 568 700,48          |
| Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| <b>Yhteensä</b>                                        | <b>1 976 623 414,12</b>                                 | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>                                        | <b>15 568 700,48</b>   |

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

357 960 000,00 euroa.

**34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2022****Konserni****Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

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

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

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

**Annetut vakuudet yhteensä**

| Pantit      | Kiinnitykset | Muut vakuudet         | Yhteensä              |
|-------------|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| 0,00        | 0,00         | 391 795 074,62        | 391 795 074,62        |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>391 795 074,62</b> | <b>391 795 074,62</b> |

**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                        |
| <b>Yhteensä</b>                                               |

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

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

**Annetut vakuudet yhteensä**

| Pantit      | Kiinnitykset | Muut vakuudet         | Yhteensä              |
|-------------|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| 0,00        | 0,00         | 391 795 074,62        | 391 795 074,62        |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>391 795 074,62</b> | <b>391 795 074,62</b> |

**35. Lisäeläketurva**

Lisäeläketurvan järjestämisestä tilikauden aikana aiheutunut eläkemenon määrä

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

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

Konserniyhtiöiden eläketurva on järjestetty eläkevakuutuksella.

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

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

**31.12.2022****Pankki**

|                   |
|-------------------|
| 151 542,00        |
| 507 518,50        |
| 0,00              |
| <b>659 060,50</b> |

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

**Konserni**

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

**Taseeseen sisältyvät vuokrasopimusvelat, maturiteettijakauma**

|                 |
|-----------------|
| 0 - 2 vuotta    |
| 2 - 3 vuotta    |
| 3 - 4 vuotta    |
| 4 - 5 vuotta    |
| Yli 5 vuotta    |
| <b>Yhteensä</b> |

Maturiteettijakauma on diskonttaamaton, kirjanpitoarvo diskontattu.

**31.12.2022****Konserni**

|                   |
|-------------------|
| 333 084,00        |
| 166 542,00        |
| 148 542,00        |
| 61 892,50         |
| 0,00              |
| <b>710 060,50</b> |

### 37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset Konserni

#### Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi  
annetut sitoumukset  
Takaukset  
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat  
sitoumukset  
Arvopapereiden takaisinostositoumukset  
Muut  
josta luottolupaukset

| Tytäryritysten<br>puolesta | Osakkuusyritysten<br>puolesta | Muiden puolesta | Yhteensä       |
|----------------------------|-------------------------------|-----------------|----------------|
| 0,00                       | 0,00                          | 127 115 513,02  | 127 115 513,02 |
| 0,00                       | 0,00                          | 21 143 613,60   | 21 143 613,60  |
| 0,00                       | 0,00                          | 21 143 613,60   | 21 143 613,60  |
| 0,00                       | 0,00                          | 105 971 899,42  | 105 971 899,42 |
| 0,00                       | 0,00                          | 0,00            | 0,00           |
| 0,00                       | 0,00                          | 105 971 899,42  | 105 971 899,42 |
| 0,00                       | 0,00                          | 105 971 899,42  | 105 971 899,42 |

#### Pankki

#### Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi  
annetut sitoumukset  
Takaukset  
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat  
sitoumukset  
Arvopapereiden takaisinostositoumukset  
Muut  
josta luottolupaukset

| Tytäryritysten<br>puolesta | Osakkuusyritysten<br>puolesta | Muiden puolesta | Yhteensä       |
|----------------------------|-------------------------------|-----------------|----------------|
| 0,00                       | 0,00                          | 127 115 513,02  | 127 115 513,02 |
| 0,00                       | 0,00                          | 21 143 613,60   | 21 143 613,60  |
| 0,00                       | 0,00                          | 21 143 613,60   | 21 143 613,60  |
| 0,00                       | 0,00                          | 105 971 899,42  | 105 971 899,42 |
| 0,00                       | 0,00                          | 0,00            | 0,00           |
| 0,00                       | 0,00                          | 105 971 899,42  | 105 971 899,42 |
| 0,00                       | 0,00                          | 105 971 899,42  | 105 971 899,42 |

### 38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

31.12.2022

Ei ilmoitettavaa.

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

### 39. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

#### Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2022

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö  
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö  
Määräaikainen henkilöstö

#### Yhteensä

| Konserni           |                          | Pankki             |                          |
|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden aikana | Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden aikana |
| 111                | 0                        | 111                | 0                        |
| 7                  | 0                        | 7                  | 0                        |
| 15                 | 3                        | 15                 | 3                        |
| 133                | 3                        | 133                | 3                        |

#### Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2022

Hallintoneuvoston jäsenet  
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa  
josta toimitusjohtaja Petri Krohnsille maksetut palkat ja palkkiot  
sekä luontoisedut

| Konserni           | Pankki             |
|--------------------|--------------------|
| Palkat ja palkkiot | Palkat ja palkkiot |
| 46 302,00          | 46 302,00          |
| 566 588,08         | 566 588,08         |
| 250 004,69         | 250 004,69         |
| 11 660,00          | 11 660,00          |

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 840 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle 420 euroa kuukaudessa. Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 360 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 2000 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle 1000 euroa kuukaudessa ja muille jäsenille 520 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille maksetaan kokouspalkkiota 500 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

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

#### Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2022 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahasiirasta. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2022 yhteensä 304 300,00 euroa (335 005,00). Henkilöstörahasiirasta tehtävän palkkiosiirron määrä vuodelta 2022 on noin 1,5 % (2,76 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2022 kirjattiin henkilöstörahasiirasta yhteensä 86 883,72 euroa (174 614,11). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laaaimisperiaaiteissa.

#### Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2022

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

| Konserni                    | Pankki                      |
|-----------------------------|-----------------------------|
| Tilintarkastus-<br>palkkiot | Tilintarkastus-<br>palkkiot |
| 17 387,32                   | 16 364,32                   |
| 10 002,83                   | 10 002,83                   |
| 0,00                        | 0,00                        |
| 0,00                        | 0,00                        |
| <b>27 390,15</b>            | <b>26 367,15</b>            |

#### Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2022

|                                          | Rahallinat 1.1.     | Lisäykset         | Vähennykset         | Rahallinat 31.12.   | Takaukset ja muut<br>taseen ulkopuoliset<br>sitoumukset |
|------------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------------------------------------------|
| Hallintoneuvoston jäsenet                | 2 850 837,99        | 533 812,22        | 1 293 939,88        | 2 090 710,33        | 533 499,31                                              |
| Hallituksen jäsenet                      |                     |                   |                     |                     |                                                         |
| sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 622 348,69          | 20 000,00         | 194 468,17          | 447 880,52          | 5 045,64                                                |
| <b>Yhteensä</b>                          | <b>3 473 186,68</b> | <b>553 812,22</b> | <b>1 488 408,05</b> | <b>2 538 590,85</b> | <b>538 544,95</b>                                       |

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

#### Rahallainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

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

## Lähipiiri

## Lähipiiriin kuulumisperuste

Johdon avainhenkilöt  
Tytär- ja osakkuusyritykset  
Yhteensä

| Tase-erä                                |                   |            |              | Taseen ulkopuoliset sitoumukset |
|-----------------------------------------|-------------------|------------|--------------|---------------------------------|
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | Saamistodistukset | Osakkeet   | Yhteensä     |                                 |
| 3 334 414,40                            | 0,00              | 128 200,00 | 3 462 614,40 | 545 586,60                      |
| 0,00                                    | 0,00              | 0,00       | 0,00         | 0,00                            |
| 3 334 414,40                            | 0,00              | 128 200,00 | 3 462 614,40 | 545 586,60                      |

Lähipiiriin tappioita koskeva vähennyserä ei ole olennainen. OP Ryhmän henkilöstörähoon tehtävää palkkiosirtoa on käsitelty kohdassa "Muuttuva palkitseminen".

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 kuuluvien yhteisöihin luetaan OP -Eläkesäätiö ja OP Ryhmän henkilöstörähoon. Osuuspankin lähipiiri on määritelty IAS 24 -standardin mukaisesti.

## 40. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2022

|                                                                                                  |                                         | Omistussuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|------------|------------------------------|
| <b>Tytäryritykset, jotka yhdistellään konsernitilinpäätökseen</b>                                |                                         |                |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                  | Kiinteistö Oy Lappeenrannan Mariankulma | 100,00 %       | 24 131,00  | -757,00                      |
| Kotipaikka:                                                                                      |                                         |                |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                  |                                         |                |            |                              |
| Kotipaikka:                                                                                      |                                         |                |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                  |                                         |                |            |                              |
| Kotipaikka:                                                                                      |                                         |                |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                  |                                         |                |            |                              |
| Kotipaikka:                                                                                      |                                         |                |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                  |                                         |                |            |                              |
| Kotipaikka:                                                                                      |                                         |                |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                  |                                         |                |            |                              |
| Kotipaikka:                                                                                      |                                         |                |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                  |                                         |                |            |                              |
| Kotipaikka:                                                                                      |                                         |                |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                  |                                         |                |            |                              |
| Kotipaikka:                                                                                      |                                         |                |            |                              |
|                                                                                                  |                                         |                |            |                              |
|                                                                                                  |                                         | Omistussuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
| <b>Tytäryritykset, joita ei yhdistellä konsernitilinpäätökseen vähäisen merkityksen johdosta</b> |                                         |                |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                  | OP Koti Etelä-Karjalan Oy               | 84,70 %        | -28,60     | -124,90                      |
| Kotipaikka:                                                                                      | Lappeenranta                            |                |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                  | Lappeenrannan Osuuspankkitalo Oy        | 100,00 %       | 1 925,40   | 15,30                        |
| Kotipaikka:                                                                                      | Lappeenranta                            |                |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                  | Kiinteistö Oy Napinkulma                | 75,30 %        |            |                              |
| Kotipaikka:                                                                                      | Imatra                                  |                |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                  | Kiinteistö Oy Ruokolahden Eskontalo     | 100,00 %       | 402,60     | -1,80                        |
| Kotipaikka:                                                                                      | Ruokolahti                              |                |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                  | Asunto Oy Tahkoniemi 6                  | 100,00 %       | 0,00       | 803,00                       |
| Kotipaikka:                                                                                      | Nilsia                                  |                |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                  | Lappeenrannan Kassatalo Oy              | 53,00 %        | 1 545,00   | 0,00                         |
| Kotipaikka:                                                                                      | Lappeenranta                            |                |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                  |                                         |                |            |                              |
| Kotipaikka:                                                                                      |                                         |                |            |                              |

|                                                                      | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------|------------|------------------------------|
| <b>Osakkuusyritykset, jotka yhdistellään konsernitilinpäätökseen</b> |                 |            |                              |
| 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 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------|------------------------------|
| <b>Osakkuusyritykset, joita ei yhdistellä konsernitilinpäätökseen vähäisen merkityksen johdosta</b> |                            |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                     | Asunto Oy Imatran Niska 91 | 4,80 %     | 269,00                       |
| Kotipaikka:                                                                                         | Imatra                     |            | -1,10                        |
| Yrityksen nimi:                                                                                     | Kiinteistö Oy Koskitori    | 21,80 %    |                              |
| Kotipaikka:                                                                                         | Imatra                     |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                     | Kiinteistö Oy Ruska-Ruka   | 1,50 %     |                              |
| Kotipaikka:                                                                                         | Rukatunturi                |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                     | As Oy Vuokatin Topinlampi  | 25,00 %    | 599,50                       |
| Kotipaikka:                                                                                         | Vuokatti                   |            | -0,30                        |
| 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

|                 |  | Omistussuus, % | 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. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2022

Jäsenten lukumäärä  
Maksamatta olevat osuusmaksut  
Irtisanotut jäsenosuusmaksut  
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

|              |
|--------------|
| 57 244       |
| 0,00         |
| 207 300,00   |
| 4 987 700,00 |

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

Vuodelle 2022 tavoitellaan tuotto-osuuksille 4,45 %:n ja vuodelle 2023 4,50 %:n korkoa, maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

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

## 43. Asiakasvarat

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

|                   |
|-------------------|
| <b>31.12.2022</b> |
| 699 194 990,00    |

## Pitkäaikaissäästämispalvelu

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

|                   |
|-------------------|
| <b>31.12.2022</b> |
| 110 341,39        |
| 0,00              |
| 110 341,39        |
| 923 102,23        |



## 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-<br>tosite *) | Nimi                                                               | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                   |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-------------------------|
|                        | TOISTUVA TOSITE                                                    | X1              | 77000001            | 77999999                |
|                        | MALLITOSITE                                                        | X2              | 78000001            | 78999999                |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen                                          | SA              | 1000010001          | 1000019999              |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖSTOS, purettavat                                       | SB              | 1000020001          | 1000029999              |
|                        | ENNAKKOKIRJAUS, lopullinen                                         | SC              | 1000030001          | 1000039999              |
|                        | ENNAKKOKIRJAUS, purettavat                                         | SD              | 1000040001          | 1000049999              |
|                        | PÄIVITTÄISTOSITE                                                   | SE              | 1000050001          | 1000059999              |
|                        | ICT SUPERJAKSOTUS                                                  | SF              | 1000060001          | 1000069999              |
|                        | AGIOARVOSTUS MANUAALINEN                                           | SH              | 1000080001          | 1000089999              |
|                        | SALDONSIIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän merkisten saldojen siirto) | SS              | 1000090001          | 1000099999              |
|                        | ARVONLISÄVERON KORJAUS                                             | SV              | 1000100000          | 1000109999              |
|                        | LOMAPALKKAVARAUS                                                   | SL              | 1000110001          | 1000119999              |
|                        | HENKILÖSIVUKULUT                                                   | SM              | 1000120001          | 1000129999              |
|                        | IFRS-OVY JA -OPHV -saldonsiirto                                    | SI              | 1000130001          | 1000139999              |
|                        | GE-PALKKIOVARAUS                                                   | GK              | 1000140001          | 1000149999              |
|                        | TULOSPALKK. JAKSOTUS                                               | GM              | 1000150001          | 1000159999              |
|                        | RYHMÄKOHT. ARVONALENT                                              | GX              | 1000180001          | 1000189999              |
|                        | PÄIVITT.TOS./OKO PKL                                               | SO              | 1000200001          | 1000209999              |
|                        | ALV-VELOITUS                                                       | GZ              | 1000210001          | 1000219999              |
|                        | ALV-SIIIRTO                                                        | ST              | 1000220001          | 1000229999              |
|                        | SOS.KULUVELAN SIIIRTO                                              | SR              | 1000230001          | 1000239999              |
|                        | SIJ.OM. PÄIVITT./VAR                                               | SP              | 1000240001          | 1000249999              |
|                        | SIJ.OM TP PURETT/VAR                                               | SQ              | 1000250001          | 1000259999              |
|                        | SOS.KULUVELAN SIIIRTO lopullinen                                   | SY              | 1000270001          | 1000279999              |
|                        | KIINTEISTÖSIJ. PÄIV.                                               | SZ              | 1000280001          | 1000289999              |
|                        | KIINTEISTÖSIJ. PURET                                               | SX              | 1000290001          | 1000299999              |
|                        | ELIMINOINTI BALTIA purettava                                       | MB              | 1000300001          | 1000309999              |
|                        | ELIMINOINTI BALTIA ei-purettava                                    | RC              | 1000310001          | 1000319999              |
|                        | PUH.KULUJEN ALV-OIK.                                               | HD              | 1000320001          | 1000329999              |
|                        | SALDONSIIIRTO, EI-PURETTAVA                                        | SJ              | 1000330001          | 1000339999              |
|                        | SALDONSIIIRTO, TEM                                                 | SN              | 1000340001          | 1000349999              |
|                        | KIINT YHT AVAAVA TASE                                              | QN              | 1000360001          | 1000369999              |
|                        | SISÄISET TOSITTEET                                                 | S1              | 1000370001          | 1000379999              |
|                        | PIVO-LIMIITTI                                                      | S2              | 1000380001          | 1000389999              |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS                                                     | AA              | 1010000001          | 1010999999 RABUCH00 **) |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT                                             | AF              | 1011000001          | 1011999999 RAPERB00 **) |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS VARASTOSALDOK                                       | AG              | 1012000001          | 1012999999              |
|                        | LASKU e-Flow/SAP eliminoidtavat                                    | LF              | 1021000001          | 1021999999              |
|                        | LASKU MANUAALINEN eliminoidtavat                                   | LM              | 1022000001          | 1022999999              |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoidtavat                            | HM              | 1023000001          | 1023999999              |
|                        | LASKUN PERUUTUS AUTOMAATTINEN                                      | LP              | 1024000001          | 1024999999              |
|                        | LASKUN MANUAALINEN MAKSU                                           | KA              | 1025000001          | 1025999999              |
|                        | AUTOMAATTISET MAKSUT                                               | KZ              | 1026000001          | 1026999999              |
|                        | LASKU E-Flow/SAP ei eliminoidtavat                                 | LG              | 1027000001          | 1027999999              |
|                        | LASKU MANUAALINEN ei eliminoidtavat                                | LN              | 1028000001          | 1028999999              |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminoidtavat                         | HN              | 1029000001          | 1029999999              |
|                        | MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoidtavat                              | DR              | 1030000001          | 1030999999              |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoidtavat                            | DG              | 1031000001          | 1031999999              |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                       | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|--------------------------------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | 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 |
|                        | KONEKIELISET TILOTETAPAHTUMAT              | FB              | 1042000001          | 1042999999 |
|                        | LUOTTORESKONTRA/KOTIPANKKI                 | FC              | 1043000001          | 1043999999 |
|                        | JAHA/KOTIPANKKI                            | FD              | 1044000001          | 1044999999 |
|                        | IFACTOR /OPR                               | FE              | 1045000001          | 1045999999 |
|                        | SOPRI /OPR                                 | FH              | 1047000001          | 1047999999 |
|                        | SOPRI /OPR JAKSOTUS                        | FI,FJ           | 1048000001          | 1048999999 |
|                        | LUOTTOTILI /OPR                            | FK              | 1049000001          | 1049999999 |
|                        | LEASONG OR /OPR                            | FL              | 1050000001          | 1050999999 |
|                        | DISKONTATUT OSAMAKSUT /OPR                 | FP              | 1053000001          | 1053999999 |
|                        | DISKONTATUT OSAM. /OPR JAKSOTUS            | FQ, FR          | 1054000001          | 1054999999 |
|                        | OIKEUDELLINEN PERINTÄ /OPR                 | FS              | 1055000001          | 1055999999 |
|                        | OSAMAKSULEASING (VIEW21) /OPR              | FT              | 1056000001          | 1056999999 |
|                        | VIEW 21/AGIO                               | EU              | 1058000001          | 1058999999 |
| 9900095                | SRJ- TAPAHTUMAT                            | FU              | 1059000001          | 1059999999 |
|                        | TYÖNANTAJAN ST-MAKSU                       | FX              | 1070000001          | 1070999999 |
|                        | DIME/SIJ.RAHASTOT                          | GR              | 1071000001          | 1071999999 |
|                        | ANALYTE                                    | IE              | 1073000001          | 1073999999 |
|                        | ANALYTE (9802)                             | IE              | 1073000001          | 1074999999 |
|                        | MYNTILASKU/KIPINÄ                          | DB              | 1074000001          | 1074999999 |
|                        | LASKUN MANUMAKS/OPKK                       | DY              | 1075000001          | 1075999999 |
|                        | TEM MATKALASKUT                            | MK              | 1076000001          | 1076999999 |
|                        | VIRO MANU PÄIVITT.                         | JS              | 1077000001          | 1077999999 |
|                        | LATVIA MANU PÄIVITT.                       | JT              | 1080000001          | 1080999999 |
|                        | LIETTUA MANU PÄIVITT                       | JU              | 1083000001          | 1083999999 |
|                        | LOMAPALKAT, OSTOLASKU                      | LL              | 1086000001          | 1086999999 |
|                        | LOMAPALKAT, MYNTILASKU                     | DL              | 1087000001          | 1087999999 |
|                        | JAKSOTUSAJO, SAPin man. jaksotus -toiminto | MA              | 1088000001          | 1088999999 |
|                        | ACQUIRING -PALKKIOT, OR                    | KY              | 1089000001          | 1089999999 |
|                        | ACQUIRING -PALKKIOT, MR                    | DE              | 1090000001          | 1090999999 |
|                        | AGIOARVOSTUS                               | SG              | 1091000001          | 1091999999 |
|                        | ACQUIRING                                  | KQ              | 1092000001          | 1092999999 |
| 9930004                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNI                    | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930005                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNI                    | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930006                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNI                    | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930007                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNI                    | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930008                | CAL PÄIVITT. TASEEN ULKOP.                 | RH              | 1094000001          | 1094999999 |
| 9930106                | CAL KK-VAIHTEEN VIENNI                     | RG              | 1095000001          | 1095999999 |
| 9930107                | CAL KK-VAIHTEEN VIENNI                     | RG              | 1095000001          | 1095999999 |
| 9930108                | CAL KK-VAIHTEEN TASEEN ULKOP.              | RI              | 1096000001          | 1096999999 |
| 9900048                | LISÄOSUUSPÄÄOMA                            | HB              | 1097000001          | 1097999999 |
|                        | BONUSKERTYMÄ/CLEARING, OR                  | LK              | 1098000001          | 1098999999 |
|                        | BONUSKERTYMÄ/CLEARING, MR                  | DK              | 1099000001          | 1099999999 |
| 9900049                | PERINNÄN LIITYMÄ                           | HC              | 1100000001          | 1100999999 |
| 9940004                | LJR ANTOLAINAUS                            | MC              | 1101000001          | 1101999999 |
| 990053                 | Banksyst päivittäiset                      | JD              | 1102000001          | 1102999999 |
| 990064                 | BLV PÄIVITTÄISET                           | JM              | 1103000001          | 1103999999 |
| 990067                 | BLT PÄIVITTÄISET                           | JP              | 1104000001          | 1104999999 |
|                        |                                            |                 | 1159000001          | 1169000000 |
|                        | Banksyst päivittäiset                      | JD              | 1163000001          | 1164999999 |
|                        | BLV PÄIVITTÄISET                           | JM              | 1165000001          | 1166999999 |
|                        | BLT PÄIVITTÄISET                           | JP              | 1167000001          | 1169999999 |
|                        | Bonuskäyttö toinen op, MR                  | DO              | 1105000001          | 1105999999 |
|                        | Bonuskäyttö toinen op, OR                  | LO              | 1106000001          | 1106999999 |
|                        | Equens/Debit -kortit                       | HF              | 1107000001          | 1107999999 |
|                        | Ariba tilaus eliminoidava                  | LU              | 1108000001          | 1108999999 |
|                        | Ariba ei tilausta eliminoidava             | LV              | 1109000001          | 1109999999 |
|                        | Ariba tilaus ei-eliminoitava               | LX              | 1110000001          | 1110999999 |
|                        | Ariba ei tilausta ei-eliminoitava          | LY              | 1111000001          | 1111999999 |
|                        | Ariba peruutustosite                       | LZ              | 1112000001          | 1112999999 |
|                        | ACQUIRING/HALTI                            | HG              | 1113000001          | 1113999999 |
|                        | SAANA/M2                                   | HJ              | 1114000001          | 1114999999 |
|                        | VAM päivittäiset                           | HK              | 1115000001          | 1115999999 |
|                        | VAM kk-vaihe                               | HL              | 1116000001          | 1116999999 |
|                        | Oma Kehittäminen                           | R1              | 1124000001          | 1124999999 |
|                        | OP Laskulaina                              | HP              | 1125000001          | 1125999999 |
| 9900051                | OPF Maksuliikenne                          | HQ              | 1154000001          | 1154999999 |
|                        | TAGETIK                                    | T1              | 1155000001          | 1155999999 |
|                        | AFI kirjaus GL:ään                         | AX              | 1156000001          | 1156999999 |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                    | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|-------------------------|-----------------|---------------------|------------|
| 9900053                | 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 |
|                        | OPF Ulkomaan maksut     | HS              | 1172000001          | 1172999999 |
|                        | Lowell/manuaalinen      | HR              | 1173000001          | 1173999999 |
|                        | TEKNINEN FD EI ELIM.    | Z9              | 2010000001          | 2010999999 |
|                        | KASSAKP. LIITT./OPHV    | NA              | 3010000001          | 3010999999 |
|                        | HK KORVAUS KKP./OPHV    | NB              | 3011000001          | 3011999999 |
|                        | OIVA KON./OPHV          | NC              | 3012000001          | 3012999999 |
|                        | TUOTTOTURVA KON/OPHV    | ND              | 3013000001          | 3013999999 |
|                        | LAINATURVA KON./OPHV    | NE              | 3014000001          | 3014999999 |
|                        | HENKILÖV.KORV K/OPHV    | NF              | 3015000001          | 3015999999 |
|                        | RYHMÄVAK. KON/OPHV      | NG              | 3016000001          | 3016999999 |
|                        | IF RYHMÄELÄK K./OPHV    | NH              | 3017000001          | 3017999999 |
|                        | MOOTTORIAJ. KON/OPHV    | NI              | 3018000001          | 3018999999 |
|                        | VAHINKOVAK. KON/OPHV    | NJ              | 3019000001          | 3019999999 |
|                        | HENKILÖVAK. KON/OPHV    | NK              | 3020000001          | 3020999999 |
|                        | TAPATURMA KON./OPHV     | NL              | 3021000001          | 3021999999 |
|                        | KIINT.VUOKRAT K/OPHV    | NM              | 3022000001          | 3022999999 |
|                        | VSM KON./OPHV           | NN              | 3023000001          | 3023999999 |
|                        | MITTATURVA KON./OPHV    | NO              | 3024000001          | 3024999999 |
|                        | LÄHTEVÄ RAHA L./OPHV    | NP              | 3025000001          | 3025999999 |
|                        | TULEVA RAHA L./OPHV     | NQ              | 3026000001          | 3026999999 |
|                        | TKV KON./OPHV           | NR              | 3027000001          | 3027999999 |
|                        | HK KORVAUS KON./OPHV    | NS              | 3028000001          | 3028999999 |
|                        | AULI KON./OPHV          | NT              | 3029000001          | 3029999999 |
|                        | RATTI KON./OPHV         | NU              | 3030000001          | 3030999999 |
|                        | RAKENNUSVIRHE K/OPHV    | NV              | 3031000001          | 3031999999 |
|                        | MATKAVAKUUTUS K/OPHV    | NY              | 3033000001          | 3033999999 |
|                        | KASKO KON./OPHV         | OA              | 3034000001          | 3034999999 |
|                        | ESINEVAK.YKS. K/OPHV    | OB              | 3035000001          | 3035999999 |
|                        | RESK.SAATAVAL.L/OPHV    | OE              | 3038000001          | 3038999999 |
|                        | YT KORVAUS KKP./OPHV    | OF              | 3039000001          | 3039999999 |
|                        | PERUUTUS/OPHV LIITT.    | NZ              | 3100000001          | 3109999999 |
| PLA-tositelajit        |                         |                 |                     |            |
|                        | Kirjanpitosite          | AB              | 3204000000          | 3204999999 |
|                        | Täsmäytyspääkirja       | AC              | 3205000000          | 3205999999 |
|                        | Käyttöom.konversio      | AK              | 3206000000          | 3206999999 |
|                        | Ratti Kkp.              | C3              | 3208000000          | 3208999999 |
|                        | VSM Kkp.                | C4              | 3209000000          | 3209999999 |
|                        | HK Korvaus Muis.        | DC              | 3210000000          | 3210999999 |
|                        | EK Korvaus Muis.        | DD              | 3211000000          | 3211999999 |
|                        | Manuaalipal. Muis.      | DM              | 3212000000          | 3212999999 |
|                        | Auli Muis.              | E1              | 3213000000          | 3213999999 |
|                        | Oiva Muis.              | E2              | 3214000000          | 3214999999 |
|                        | Ratti Muis.             | E3              | 3215000000          | 3215999999 |
|                        | Tuottoturva Muis.       | E4              | 3216000000          | 3216999999 |
|                        | Mittaturva Muis.        | E6              | 3217000000          | 3217999999 |
|                        | Ryhmävuutus Muis.       | E7              | 3218000000          | 3218999999 |
|                        | Rakennusvirhe Muis.     | E8              | 3219000000          | 3219999999 |
|                        | IF Ryhmäeläke Muis.     | E9              | 3220000000          | 3220999999 |
|                        | Ratti Muis.             | F3              | 3222000000          | 3222999999 |
|                        | VSM Muis.               | F4              | 3223000000          | 3223999999 |
|                        | Asiamiehet              | HA              | 3228000000          | 3228999999 |
|                        | Toimittajat - hyvät.    | KG              | 3233000000          | 3233999999 |
|                        | Kiint.hall.järj.liit    | KH              | 3234000000          | 3234999999 |
|                        | Toimittajat - lasku     | KR              | 3238000000          | 3238999999 |
|                        | Kiint.sähkönl.liitt     | KS              | 3239000000          | 3239999999 |
|                        | Laskut, IP,ulkopuoli    | LB              | 3240000000          | 3240999999 |
|                        | Laji/toimintoj.kirj.    | LT              | 3241000000          | 3241999999 |
|                        | ML-tilitys              | ML              | 3242000000          | 3242999999 |
|                        | JV-Simmer Kon.(tulev    | MS              | 3244000000          | 3244999999 |
|                        | Ratti Kon.              | N3              | 3245000000          | 3245999999 |
|                        | EU Korvaus Kkp.         | OG              | 3247000000          | 3247999999 |
|                        | Henkivak.korvau Kkp.    | OH              | 3248000000          | 3248999999 |
|                        | Tapaturma Kkp.          | OI              | 3249000000          | 3249999999 |
|                        | MA korvaus Kkp.         | OJ              | 3250000000          | 3250999999 |
|                        | Takaus.korvaus Kkp.     | OK              | 3251000000          | 3251999999 |
|                        | TKV Muis.               | OM              | 3253000000          | 3253999999 |
|                        | Moottoriajon. Muis.     | ON              | 3254000000          | 3254999999 |
|                        | Matkavakuutus Muis.     | OP              | 3256000000          | 3256999999 |
|                        | Vahinkovakuutus Muis    | OQ              | 3257000000          | 3257999999 |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                       | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|----------------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | Henkilövakuutus Muis       | OR              | 3258000000          | 3258999999 |
|                        | Tapaturma Muis.            | OS              | 3259000000          | 3259999999 |
|                        | Kasko Muis.                | OT              | 3260000000          | 3260999999 |
|                        | Ratti maksusop. Muis       | OU              | 3261000000          | 3261999999 |
|                        | Esinevak.yks. Muis.        | OV              | 3262000000          | 3262999999 |
|                        | Regressilask. Muis.        | OY              | 3265000000          | 3265999999 |
|                        | Tuleva raha Muis.          | OZ              | 3266000000          | 3266999999 |
|                        | MA korvaus Muis.           | PB              | 3268000000          | 3268999999 |
|                        | Henkivak.korvau Muis       | PD              | 3270000000          | 3270999999 |
|                        | Tapaturma Muis.            | PF              | 3271000000          | 3271999999 |
|                        | YT Korvaus Muis.           | PH              | 3273000000          | 3273999999 |
|                        | JV-Simmer Muistio          | PI              | 3274000000          | 3274999999 |
|                        | MA korvaus Kon.            | PJ              | 3275000000          | 3275999999 |
|                        | Tapaturma Kon.             | PL              | 3276000000          | 3276999999 |
|                        | YT Korvaus Kon.            | PN              | 3278000000          | 3278999999 |
|                        | JV-Simmer Kon.(lähte       | PO              | 3279000000          | 3279999999 |
|                        | EU Korvaus Kon.            | PS              | 3282000000          | 3282999999 |
|                        | EK Korvaus Kon.            | PT              | 3283000000          | 3283999999 |
|                        | EK Korvaus Kkp.            | QB              | 3290000000          | 3290999999 |
|                        | Cross-company korot        | QC              | 3291000000          | 3291999999 |
|                        | EU korvaus muis.           | QD              | 3292000000          | 3292999999 |
|                        | SIJ/KTÖ JAKO               | SK              | 3297000000          | 3297999999 |
|                        | INV.TILAUSTEN PURKU        | QE              | 3309000000          | 3309999999 |
|                        | Tuottoturva man. peruut    | 14              | 3310000000          | 3310999999 |
|                        | Lainaturva man. peruut     | 15              | 3311000000          | 3311999999 |
|                        | Mittaturva man. peruut     | 16              | 3312000000          | 3312999999 |
|                        | Auli man. peruut           | 11              | 3313000000          | 3313999999 |
|                        | ryhmävak man. peruut       | 17              | 3314000000          | 3314999999 |
|                        | Rak.virhevak. man. peruut  | 18              | 3315000000          | 3315999999 |
|                        | Oiva man. peruut           | 12              | 3316000000          | 3316999999 |
|                        | Matkavak. man. peruut      | 1D              | 3319000000          | 3319999999 |
|                        | Vahinkovak. man. peruut    | 1E              | 3320000000          | 3320999999 |
|                        | M.ajoneuvovak. man. peruut | 1A              | 3321000000          | 3321999999 |
|                        | Henkilövak. man. peruut    | 1F              | 3322000000          | 3322999999 |
|                        | Tapaturmavak. man. peruut  | 1G              | 3323000000          | 3323999999 |
|                        | Kaskovak. man. peruut      | 1I              | 3324000000          | 3324999999 |
|                        | Ratti man. peruut          | 13              | 3325000000          | 3325999999 |
|                        | Ratti maksusop. man peruut | 1J              | 3326000000          | 3326999999 |
|                        | EK Korvaus man. peruut     | 19              | 3329000000          | 3329999999 |
|                        | Ratti 2 man. peruut        | 1B              | 3330000000          | 3330999999 |
|                        | JV-Simmer man peruut       | 1K              | 3332000000          | 3332999999 |
|                        | JV-Simmer muist m pe       | 1S              | 3333000000          | 3333999999 |
|                        | Korkki TA                  | QF              | 3334000000          | 3334999999 |
|                        | Korkki YT                  | QG              | 3335000000          | 3335999999 |
|                        | Korkki EU                  | QH              | 3336000000          | 3336999999 |
|                        | Korkki EK                  | QI              | 3337000000          | 3337999999 |
|                        | Korkki YA                  | QJ              | 3338000000          | 3338999999 |
|                        | Korkki MK                  | QK              | 3339000000          | 3339999999 |
|                        | Korkki manuaalitosite      | QL              | 3340000000          | 3340999999 |
|                        | KORKKI PV MANUAALITOS.     | QM              | 3341000000          | 3341999999 |
|                        | EU KORVAUS PERUUTUS        | QO              | 3349000000          | 3349999999 |
|                        | DH koneellinen             | QP              | 3350000000          | 3350999999 |
|                        | DH Manuaalinen             | QQ              | 3351000000          | 3351999999 |
|                        | AXA muistiotositteet       | QX              | 3352000000          | 3352999999 |
| 500                    | MARKKATOSITEMUUNTO         | TF              | 5000000001          | 5000999999 |
| 501                    | MARKKATOSITEMUUNTO         | TF              | 5000000001          | 5000999999 |
| 502                    | MARKKATOSITEMUUNTO         | TF              | 5000000001          | 5000999999 |
| 503                    | MARKKATOSITEMUUNTO         | TF              | 5000000001          | 5000999999 |
| 504                    | MARKKATOSITEMUUNTO         | TF              | 5000000001          | 5000999999 |
| 505                    | MARKKATOSITEMUUNTO         | TF              | 5000000001          | 5000999999 |
| 506                    | MARKKATOSITEMUUNTO         | TF              | 5000000001          | 5000999999 |
| 507                    | MARKKATOSITEMUUNTO         | TF              | 5000000001          | 5000999999 |
| 508                    | MARKKATOSITEMUUNTO         | TF              | 5000000001          | 5000999999 |
| 509                    | MARKKATOSITEMUUNTO         | TF              | 5000000001          | 5000999999 |
| 060                    | ELÄKEKASSA                 | TC              | 5060000001          | 5060999999 |
| 061                    | ELÄKEKASSA                 | TC              | 5060000001          | 5060999999 |
| 080                    | OP-LUOTOT                  | TD              | 5080000001          | 5080999999 |
| 610                    | ULTRA VALUUTANVAIHTO       | TX              | 6100000001          | 6100999999 |
| 613                    | ZVS-MAKSUT/OKO             | TH              | 6130000001          | 6130999999 |
| 614                    | ZVS-MAKSUT/OKO             | TH              | 6130000001          | 6130999999 |
| 620                    | FORSE                      | TI              | 6200000001          | 6200999999 |
| 621                    | SDD SEPA SUORAVELOITUS     | RB              | 6210000001          | 6210999999 |
| 624                    | AQUARIUS/OKO               | GP              | 6240000001          | 6240999999 |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                           | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                          |
|------------------------|------------------------------------------------|-----------------|---------------------|--------------------------------|
| 625                    | VIEW/PÄIVITYKSET                               | TJ              | 6250000001          | 6250999999                     |
| 628                    | DPS/OPTO-TAPAHTUMAT                            | RZ              | 6280000001          | 6280999999                     |
| 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                     |
| 663                    | Ultra/ Henki Aquarius VIRO                     | KF              | 6630000001          | 6630999999                     |
| 666                    | RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset) | KX              | 6660000001          | 6660999999                     |
| 667                    | RPM/EUR                                        | RM              | 6670000001          | 6670999999                     |
| 670                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 671                    | SETELIKAUPAT                                   | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 672                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 673                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 674                    | BOND/REPO PÄIVITTÄISET                         | TS              | 6740000001          | 6740999999                     |
| 691                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 692                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 693                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 694                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 695                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 696                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 697                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 698                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 699                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
|                        | TYÖASEMATOSITTEET                              | TY              | 9000000001          | 9099999999                     |
| 9900016                | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS                   | BQ              | 9701600001          | 9701699999                     |
| 9900001                | OTTOLAINAUS                                    | BA              | 9900100001          | 9900199999 OT003/OTORP002      |
| 9900001                | OTTOLAINAUS                                    | BA              | 9900100001          | 9900199999                     |
| 9900030                | OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET                        | EJ              | 9900300001          | 9900309999                     |
| 9900031                | OVY:N KORVAUS&VARAUS                           | GE              | 9900310001          | 9900319999                     |
| 9900032                | ABASEC/OPSTOCK                                 | GL              | 9900320001          | 9900329999                     |
| 9900004                | PANKKITAKAUS                                   | BF              | 9900400001          | 9900499999 ATRR009             |
| 9900005                | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET                       | BG              | 9900500001          | 9900599999 MGKR2005, MGKR2006  |
| 9900006                | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET                       | BH              | 9900600001          | 9900699999 MGKR2001            |
| 9900007                | SELVITETTÄVÄT ATK-VÄLITYKSET                   | BI              | 9900700001          | 9900799999 MGKR2002            |
| 9900008                | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT                             | BJ              | 9900800001          | 9900899999 MGKR2004            |
| 9900009                | SAAPUNEET PIKASIRROT                           | BK              | 9900900001          | 9900999999 MGR5150             |
| 990010                 | POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN          | VF              | 9901000001          | 9901099999                     |
| 9900005                | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO                 | EK              | 9901100001          | 9901199999                     |
| 9900016                | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS                   | BQ              | 9901600001          | 9901699999 op:t, 7880: USLR610 |
| 9900018                | MATKAVALUUTTA                                  | BL              | 9901800001          | 9901899999 MAVRMTIK            |
| 990018                 | MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKIT JA MATKASEKIT     | BL              | 9901800001          | 9901899999                     |
| 9900019                | MATKAVALUUTTA/AGIO                             | BM              | 9901900001          | 9901999999 MAVRATIK            |
| 990019                 | AGIOT (MAVA)                                   | BM              | 9901900001          | 9901999999                     |
| 9900021                | OP:N TILIT OKOSSA                              | BS              | 9902100001          | 9902199999 PR002               |
| 9900006                | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO                 | EL              | 9902200001          | 9902299999                     |
| 9900008                | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT / OKO                       | EM              | 9902300001          | 9902399999                     |
| 9900026                | LUNASTETUT OKON SEKIT                          | BV              | 9902600001          | 9902699999 MGKR2003            |
| 990026                 | LUNASTETUT OKON SEKIT                          | BV              | 9902600001          | 9902699999                     |
| 990030                 | ASLA/SIIRTYVÄT/OHMO                            | GD              | 9903000001          | 9903099999                     |
| 990031                 | ASLA                                           | VM              | 9903100001          | 9903199999                     |
| 990032                 | ASLA / SIIRTYVÄT                               | GN / VO         | 9903200001          | 9903299999                     |
| 990033                 | ASLA/OHMO                                      | VC              | 9903300001          | 9903399999                     |
| 9900035                | POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V             | IG              | 9903500001          | 9903599999                     |
| 990036                 | ELE PÄIVITTÄISET VIENNIIT                      | JA              | 9903700001          | 9903799999                     |
| 990037                 | ELE TAUP VIENNIIT                              | JB              | 9903800001          | 9903899999                     |
| 990038                 | ELE PERUUTETTAVAT TILINPÄÄTÖSVIENNIIT          | JC              | 9903900001          | 9903999999                     |
| 9900042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ                             | BW              | 9904200001          | 9904299999 BJER122             |
| 9900043                | CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava)    | RD              | 9904300001          | 9904399999                     |
| 9900050                | PALKAT                                         | BY              | 9905000001          | 9905099999 ***)                |
| 9900052                | LOMAPALKKAVELAT                                | GV              | 9905200001          | 9905299999 ***)                |
| 990054                 | Banksyst kk/tp-päätös                          | JE              | 9905900001          | 9905999999                     |
| 990055                 | Banksyst taseen ulkopuoliset (jos tarvitaan)   | JI              | 9905500001          | 9905599999                     |
| 990057                 | RJ PÄIVITTÄISET                                | JF              | 9905700001          | 9905799999                     |
| 990058                 | RJ SIIRTYVÄT                                   | JG              | 9905800001          | 9905899999                     |
| 9900060                | VALUUTTATILIT                                  | BZ              | 9906000001          | 9906099999                     |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                       | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                       |
|------------------------|--------------------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------------------|
| 990060                 | VALUUTTAOTTOLAINAUS                        | BZ              | 9906000001          | 9906099999                  |
| 9900061                | VALUUTTATILIT / AGIOT                      | CA              | 9906100001          | 9906199999 DARRAGI/OVARP002 |
| 990061                 | VALUUTTAOTTOLAINAUS /AGIOT                 | CA              | 9906100001          | 9906199999                  |
| 9900062                | VALUUTTATILIT/SIIRTYVÄ KORKO               | CB,CC           | 9906200001          | 9906299999 DARRASK/OVARP002 |
| 990062                 | VALUUTTAOTTOLAINAUS/SIIRTYVÄT ERÄT         | CB / CC         | 9906200001          | 9906299999                  |
| 9900063                | LÄHTEVÄT ULKOMAAN MAKSUT                   | CD              | 9906300001          | 9906399999 LUMR124          |
| 9900078                | MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO                 | EC              | 9907800001          | 9907899999 OKO/PR93         |
| 990078                 | KATESIIRTO OTTO/OPTO                       | YB              | 9907800001          | 9907899999                  |
| 9900082                | HALTIA VUOKRASAAMISET                      | EH              | 9908200001          | 9908299999                  |
| 9520005                | YIT-VUOKRAT                                | EH              | 9908200001          | 9908299999                  |
| 677                    | KORVA/PÄIVITTÄISET                         | CJ              | 9908300001          | 9908399999                  |
| 678                    | KORVA/HINTAEROT                            | CJ              | 9908300001          | 9908399999                  |
| 9900083                | KORVA-TAPAHTUMAT                           | CJ              | 9908300001          | 9908399999                  |
| 9900083                | KORVA PÄIVITTÄISET                         | CJ              | 9908300001          | 9908399999                  |
| 9900042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ                         | BW              | 9908400001          | 9908499999                  |
| 9900086                | OKO:N LAINAT                               | CM              | 9908600001          | 9908699999                  |
| 990086                 | OKO:N LAINAT OP:LLE                        | CM              | 9908600001          | 9908699999                  |
| 9900088                | HALTIA VASTIKERESKONTRA                    | EF              | 9908800001          | 9908899999                  |
| 9900089                | HALTIA VASTEKESUORITUKSET                  | EI              | 9908900001          | 9908999999                  |
| 9900091                | MAKSULIIKE /ASLA                           | CN              | 9909100001          | 9909199999 ALARKP01 JA 13   |
| 9900092                | ASLA/OHMO                                  | GA              | 9909200001          | 9909299999                  |
| 9900095                | VILU/KOTIPANKKI                            | GG              | 9909500001          | 9909599999                  |
| 990995                 | OKO:N KIRJAUSYHTEENVETO / OPTO             | YN              | 9909950001          | 9909959999                  |
| 9901001                | OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PERUUTUS              | BC              | 9910010001          | 9910019999 OT003/ OTORP003  |
| 991003                 | LOAN IQ/OKO                                | GN              | 9910030001          | 9910039999                  |
| 991004                 | ANTO AGIO KIRJAUKSET JA PENNINPYÖRISTYKSET | YQ              | 9910040001          | 9910049999                  |
| 991005                 | YPA LAINAT                                 | YR              | 9910050001          | 9910059999                  |
| 991006                 | YPA LAINAT SIIRTYVÄT (eurot)               | YS / YT         | 9910060001          | 9910069999                  |
| 991048                 | YPA LAINAT SIIRTYVÄT (valuutat)            | YS / YT         | 9910060001          | 9910069999                  |
| 9901011                | OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO                | BB              | 9910110001          | 9910119999 OT003            |
| 9901013                | ALS:N HOITOPALKKIOT                        | BN,BO           | 9910130001          | 9910139999 AMR830           |
| 9910002                | ALS-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET                 | JJ              | 9910200001          | 9910209999                  |
| 9901021                | OPTO / SIIRTYVÄ KORKO                      | BT,BU           | 9910210001          | 9910219999 PR402            |
| 991024                 | YA VIRO AGIOT                              | RP              | 9910240001          | 9910249999                  |
| 991025                 | YA VIRO PÄIVITTÄISET                       | RJ              | 9910250001          | 9910259999                  |
| 991026                 | YA VIRO SIIRTYVÄT                          | RO              | 9910260001          | 9910269999                  |
| 991027                 | YA VIRO AA-PERUUTUKSET                     | RU              | 9910270001          | 9910279999                  |
| 991034                 | YA LATVIA AGIOT                            | RR              | 9910340001          | 9910349999                  |
| 991035                 | YA LATVIA PÄIVITTÄISET                     | RK              | 9910350001          | 9910359999                  |
| 991036                 | YA LATVIA SIIRTYVÄT                        | RQ              | 9910360001          | 9910369999                  |
| 991037                 | YA LATVIA AA-PERUUTUKSET                   | RX              | 9910370001          | 9910379999                  |
| 9901042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ/SIIRTYVÄ                | BX,BR           | 9910420001          | 9910429999 BJER221          |
| 991044                 | YA LIETTUA AGIOT                           | RT              | 9910440001          | 9910449999                  |
| 991045                 | YA LIETTUA PÄIVITTÄISET                    | RL              | 9910450001          | 9910459999                  |
| 991046                 | YA LIETTUA SIIRTYVÄT                       | RS              | 9910460001          | 9910469999                  |
| 991047                 | YA LIETTUA AA-PERUUTUKSET                  | RY              | 9910470001          | 9910479999                  |
|                        | ALS:N HOITOPALK.PERU                       | BO              | 9910560001          | 9910569999                  |
|                        | OPTO/SIIR.KORKO PERU                       | BU              | 9910570001          | 9910579999                  |
|                        | BONUSJÄRJ.SIIR.PERUT                       | BR              | 9910580001          | 9910589999                  |
|                        | VAL.TIL.SIIR.KORK.PE                       | CC              | 9910590001          | 9910599999                  |
|                        | KORVA-TAP.SIIR.KOR.P                       | CL              | 9910600001          | 9910609999                  |
|                        | MAK.ASLA.SIIR.KOR.PE                       | CP              | 9910610001          | 9910619999                  |
|                        | OP:N LAINAT SIIRT.P.                       | CY              | 9910620001          | 9910629999                  |
|                        | ASLA / SIIRTYVÄT                           | VO              | 9910630001          | 9910639999                  |
|                        | OPTON KONEK.SIIRT.KO                       | XF              | 9910640001          | 9910649999                  |
|                        | YPA LAINAT SIIRTYVÄT                       | YT              | 9910650001          | 9910659999                  |
|                        | KATESIIRTO OTTO/OPTO                       | YB              | 9910660001          | 9910669999                  |
| 9901083                | KORVA-TAPAHTUMAT/SIIRT. KORKO              | CK,CL           | 9910830001          | 9910839999                  |
| 9901083                | KORVA OSAKKEET /SIIRTYVÄT                  | CK,CL           | 9910830001          | 9910839999                  |
| 990083                 | KORVA RM/ARVOSTUKSET                       | CK              | 9910830001          | 9910839999                  |
| 991083                 | KORVA RM/ARVOST.PER.                       | CL              | 9910830001          | 9910839999                  |
| 9901086                | OKO:N LAINOJEN SIIRTYVÄT                   | CV              | 9910860001          | 9910869999                  |
| 991086                 | OKO:N LAINAT OP:LLE / SIIRTYVÄT            | CV / CY         | 9910860001          | 9910869999                  |
| 9901091                | MAKSULIIKE /ASLA /SIIRTYVÄ KORKO           | CO,CP           | 9910910001          | 9910919999 ALARKP06 JA 07   |
| 9901093                | ASLA/OHMO/SIIRTYVÄT                        | GB              | 9910930001          | 9910939999                  |
| 991995                 | OPTON KONEKIELISET SIIRT.KOROT             | XE / XF         | 9919950001          | 9919959999                  |
| 9920002                | ALS-JOLLA CAP TILINPÄÄTÖS                  | JK              | 9920020001          | 9920029999                  |
| 9900202                | SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP-RAHASTO    | IA              | 9920200001          | 9920299999                  |
| 9900203                | SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT   | IB              | 9920300001          | 9920399999                  |
| 9900205                | OMISTAJAJÄSENREKISTERI                     | CT              | 9920500001          | 9920599999 JRER110          |
| 992100                 | PANKKITAKAUSET                             | XI              | 9921000001          | 9921009999 PTKR3301         |
| 992101                 | PANKKITAKAUSET / AGIOT                     | XJ              | 9921010001          | 9921019999                  |
| 992102                 | HENKIVAKUUTUS                              | HV              | 9921020001          | 9921029999                  |
| 9903001                | SALDONSIIIRTO                              | Z1              | 9930010001          | 9930019999                  |
| 9903001                | SALDONSIIIRROT                             | Z1              | 9930010001          | 9930019999                  |
| 9930002                | ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET          | JL              | 9930200001          | 9930209999                  |
| 9940007                | LJR OPA-SIIIRROT                           | MX              | 9940700001          | 9940799999                  |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                            | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|-------------------------------------------------|-----------------|---------------------|------------|
| 9940008                | LJR ERIKOISLAINAT                               | MD              | 9940080001          | 9940089999 |
| 9940104                | LJR EFEKT.KORON HINTAERO                        | ME              | 9941040001          | 9941049999 |
| 9940105                | LJR EFEKT.KORON HINTAERO PERUUTUS               | MF              | 9941050001          | 9941059999 |
| 9940106                | LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP                     | MG              | 9941060001          | 9941069999 |
| 9940107                | LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP PERUUTUS            | MH              | 9941070001          | 9941079999 |
| 9940108                | LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT          | MI              | 9941080001          | 9941089999 |
| 9940109                | LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT PERUUTUS | MJ              | 9941090001          | 9941099999 |
| 9940110                | LJR-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET                      | MM              | 9941100001          | 9941109999 |
| 9940112                | LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET                       | MN              | 9941120001          | 9941129999 |
| 9940114                | LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET               | MO              | 9941140001          | 9941149999 |
| 9940116                | LJR-KALA PREEMIOT JA ARVOSTUKSET                | MP              | 9941160001          | 9941169999 |
| 9940117                | LJR-KALA ARVOSTUSTEN PERUUTUS                   | MR              | 9941170001          | 9941179999 |
| 9940120                | LJR ARVONALENTUMISET                            | MU              | 9941200001          | 9941209999 |
| 9940121                | LJR ARVONALENTUMISET PERUUTUS                   | MV              | 9941210001          | 9941219999 |
|                        | PERUUTUS / KUMPPANIKOODIT                       | PK              | 9999970001          | 9999979999 |
|                        | E-FLOW PERUUTUS                                 | EP              | 9999980001          | 9999989999 |
|                        | YLEINEN PERUUTUSTOSITE                          | PE              | 9999990001          | 9999999999 |

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

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

\*\*) Raportit arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

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

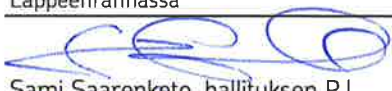
Rinnakkaisissa sovellustositenumeroissa lyhyemmät sovellustositenumerot ovat peräisin Intime-kirjanpitojärjestelmästä, pidemmät FMS-kirjanpitojärjestelmästä.

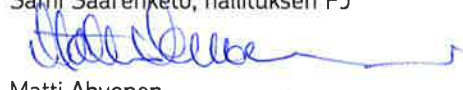
Jatkossa yksi sovellustositenumero kaikkien yritysten käyttöön (SAP kaikilla käytössä).

## 1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Lappeenrannassa

2. helmikuuta .päivänä 2023

  
 Sami Saarenketo, hallituksen PJ

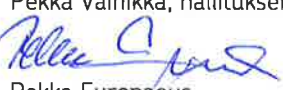
  
 Matti Ahvonen

  
 Laura Evälahti

  
 Timo Saukkonen

  
 Petri Krohns

  
 Pekka Vainikka, hallituksen vara PJ

  
 Pekka Europaeus

  
 Heikki Rita

  
 Päivi Ylä-Outinen

## 2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

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

Lappeenrannassa

2. helmikuuta

.päivänä 2023

  
 Paula Anttila

Hallintoneuvoston puheenjohtaja

  
 Hallintoneuvoston sihteeri



**Tilinpäätösmerkintä**

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Lappeenrannassa helmikuun 14. päivänä 2023

KPMG OY AB



Heikki Tuomi  
KHT