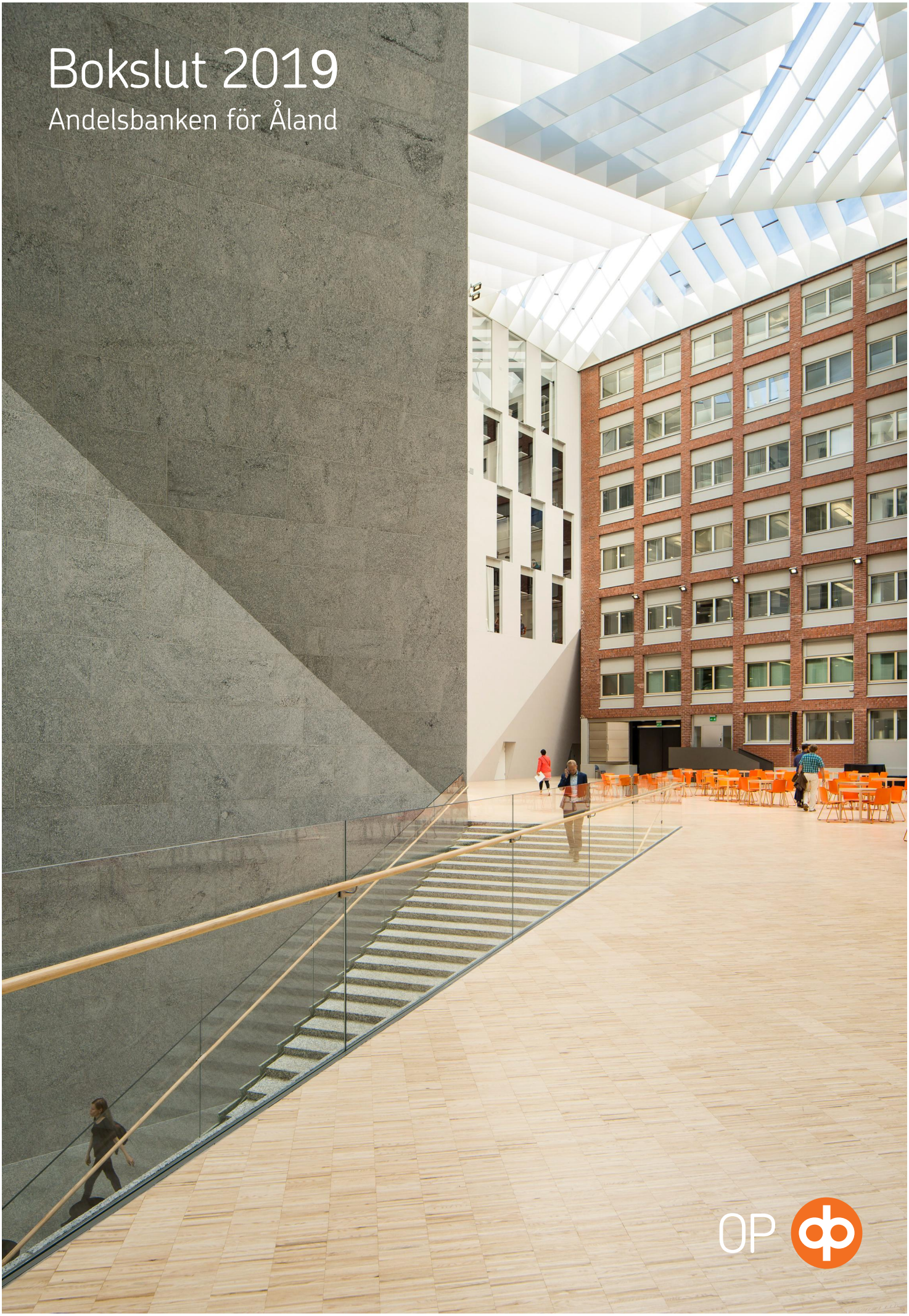
Bokslut 2019

Andelsbanken för Åland



INNEHÅLL

sida		
1	**Verksamhetsberättelsen**	
19	**Andelsbankens resultaträkning och balansräkning**	
21	**Finansieringsanalys**	
	Noterna till andelsbankens resultaträkning och balansräkning	
23		De viktigaste principerna för upprättandet av bokslutet i andelsbanken
40		Noter
64	**Förteckning över bokföringsböcker, verifikatsslag samt utredning om hur de förvaras**	
75	**Styrelsens underskrift**	
75	**Förvaltningsrådets bestyrkande**	
75	**Revisorernas anteckning om utförd revision**	

STYRELSENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE

Andelsbanken för Ålands rörelsevinst var större än året innan. Ett bättre räntenetto samt högre provisionsintäkter bidrog positivt till resultatet. Under räkenskapsperioden bokfördes förväntade kreditförluster för krediter och andra åtaganden till ett mindre belopp än under jämförelseperioden. De förväntade kreditförlusterna (nedskrivningarna) i förhållande till kredit- och garantistocken var fortfarande små. Både utlåningen och inlåningen ökade jämfört med föregående år.

Kärnprimärkapitalrelationen (CET1) var svagare än året innan. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet för hushållsexponeringar med säkerhet i fastighet ökade 2019 till följd av ECB:s riskviktskoefficienter. Ökningen i det totala riskvägda exponeringsbeloppet försvagade också kapitaltäckningen.

Antalet ägarkunder ökade i god takt och passerade 8000 kunder. Ägarkunder har varit ett av bankens prioriteringsområden under året.

Nyckeltal

Nyckeltal			
	2019	**2018**	**Förändring**
Rörelsevinst, 1000 euro	4 351	3 960	9,87
Kostnaderna i relation till intäkterna, %	53,23	53,02	0,21
Räntabilitet på eget kapital (ROE), %	7,43	7,15	0,28
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	21,38	25,74	-4,36
Antal anställda i genomsnitt	33	32	1,25
Ägarkunder	8 039	7 633	406

OP Gruppen

Andelsbanken för Åland är en inlåningsbank i andelslagsform som ägs av sina medlemmar och som bedriver lokal hushållsbanksrörelse inom sitt verksamhetsområde. Alla medlemmar är ägarkunder och varje medlem har en medlemsandel som ger lika rättigheter.

Andelsbanken hör till OP Gruppen som är en ledande finländsk finansgrupp. Den består av de självständiga andelsbankerna och deras centralinstitut OP Andelslag (tidigare OP-Pohjola anl) jämte dotterföretag. OP Andelslag och dess dotterföretag OP-Tjänster Ab och OP Kortbolaget Abp ansvarar för utvecklingen och produktionen av centraliserade tjänster till OP Gruppen och dess medlemsbanker. OP Andelslag fungerar som en strategisk ägarsammanslutning för hela OP Gruppen samt som det centralinstitut som svarar för gruppstyrning och tillsyn.

Andelsbanken är ett medlemskreditinstitut till OP Andelslag. OP Andelslag och dess medlemskreditinstitut bildar tillsammans med sammanslutningarna i deras finansiella företagsgrupper en sådan sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (Sammanslutningslagen). Enligt sammanslutningslagen svarar centralinstitutet och medlemskreditinstituten för varandras skulder och förbindelser och tillsynen av deras kapitaltäckning, likviditet och exponeringar övervakas på sammanslutningsnivå. OP Gruppens försäkringsbolag omfattas inte av det solidariska ansvaret.

Andelsbanken som medlemskreditinstitut är inte skyldigt att ge ut en sådan halvårsrapport som avses i 12 kapitlet 12 § i kreditinstitutslagen. Medlemskreditinstituten är inte skyldiga att ge ut uppgifterna om kapitaltäckningen (uppgifterna enligt Pelare III) i sin helhet, utan de ges ut för sammanslutningen av andelsbanker.

Omvärlden

Tillväxten i den globala ekonomin avtog efter hand under 2019 och var i snitt den långsammaste sedan årtiondets början. Särskilt svag var utvecklingen inom industrin och världshandeln. I och med den dämpade ekonomiska utvecklingen var inflationen fortfarande låg.
I september sänkte Europeiska centralbanken inlåningsräntan från -0,4 procent till -0,5 procent. Dessutom återupptog ECB i början av november sina värdepappersköp på marknaden för 20 miljarder euro per månad.

De korta marknadsräntorna sjönk något under 2019. De längre räntorna sjönk tydligare, men under slutet av året återhämtade sig räntorna från sensommarens pessimistiska stämningar. På aktiemarknaden steg kurserna under slutet av året, då de största riskerna hade dämpats. Aktiemarknaden stärktes klart under året.

Enligt preliminära uppgifter bromsades den ekonomiska tillväxten i Finland upp en aning från året innan. Den ekonomiska tillväxten bars upp av konsumtionen och exporten av tjänster. Varuexporten blev lidande av trögheten på exportmarknaden. Tillväxten i byggverksamheten avtog och i sin helhet utvecklades investeringarna svagt. Bostadsmarknaden piggnade till mot slutet av året. Efterfrågan riktade sig fortfarande till mindre höghusbostäder, och i snitt steg priserna endast något.

Befolkningstillväxten fortsätter på Åland, dock med en långsammare takt än året innan. Det relativa arbetslöshetstalet var 3,9% per december 2019, vilket är något högre än vid motsvarande tidpunkt 2018.

Tillväxttakten i såväl Finland som Sverige har bedarrat vilket också påverkat den åländska ekonomin. Den åländska ekonomin har, sett till BNP, haft en svag utveckling de senaste åren. Trots att vi inte har de slutliga siffrorna för år 2019 indikerar prognoserna att den svaga utvecklingen har fortsatt.

Enligt Ålands statistik och utredningsbyrå (ÅSUB) har sjöfartens stagnation överskuggat ekonomins tillväxt. Ett stöd för att BNP-utvecklingen inte är en helt rättvisande indikator finner vi i hushållens inkomstutveckling som varit mycket positivare än BNP-utvecklingen.

Företagsansvar

Företagsansvaret är en fast del av OP Gruppens och andelsbankernas affärsrörelse och strategi. Grunden för ansvaret är OP Gruppens grunduppgift, gemensamma värden, starka kapitaltäckning och kompetenta riskhantering, vilka stöds av den kundägda affärsmodellen. Med åtgärderna i anslutning till företagsansvaret beaktar OP Gruppen det ekonomiska och sociala ansvaret samt miljöansvaret. OP Gruppens mål inom företagsansvaret är att vara en föregångare inom branschen i Finland. OP Gruppen har förbundit sig till att iaktta de tio principerna om mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljöprinciper och antikorruption i enlighet med FN:s Global Compact-initiativ. OP har sedan 2009 förbundit sig att iaktta FN:s principer för ansvarsfull placering. OP Gruppen undertecknade 2019 som grundande medlem principerna för ansvarsfull bankverksamhet enligt FN:s miljöprogram Finance Initiative (UNEP FI). På grupplanet baserar sig OP Gruppens samhällsansvarsrapport på GRI-standarder. Rapporten utgör en del av OP Gruppens årsrapport på adressen op-year2019.fi.

Väsentliga händelser under räkenskapsperioden

Inga väsentliga händelser inträffade under räkenskapsperioden i Andelsbanken för Åland.

Väsentliga händelser efter räkenskapsperioden

Inga väsentliga händelser inträffade efter räkenskapsperiodens slut i Andelsbanken för Åland.

Andelsbankens resultat

Utvecklingen av de mest centrala intäkts- och kostnadsposterna som påverkat rörelsevinsten under de tre senaste åren presenteras i tabellen nedan.

Resultatanalys				
1000 euro	**2019**	**2018**	**Förändring, %**	**2017**
Intäkter				
Räntenetto	5 279	5 013	5,32	4 591
Övriga intäkter				
Intäkter från egetkapitalinstrument	1 495	1 495	0	1 526
Provisionsintäkter, netto	2 590	2 450	5,73	2 335
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	23	20	15,36	27
Nettointäkter från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde	-	-		
Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas*				2,95
Nettoresultat av säkringsredovisning	-	-		-
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	-5	-6	-14,02	-3
Övriga rörelseintäkter	35	22	61,57	185
Totalt	4 138	3 980	3,96	4 072
Intäkter totalt	9 417	8 993	4,71	8 664
Kostnader				
Personalkostnader	1 951	1 829	6,7	1 934
Övriga administrationskostnader	2 302	2 143	7,39	1 945
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	174	176	-0,84	187
Övriga rörelsekostnader	585	620	-5,64	504
Kostnader totalt	5 013	4 768	5,13	4 570
Förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	53	264	-79,89	
Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden*				207,85
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar för andra finansiella tillgångar	-	-		-
Rörelsevinst (-förlust)	4 351	3 960	9,87	3 885

* en rad enligt standarden IAS 39. Standarden IFRS 9 togs i bruk 1.1.2018.

Rörelsevinsten ökade från jämförelseperioden. Räntenettot fick stöd av utlåningens tillväxt och att kostnaderna för inlåningen minskat. Kostnaderna ökade i enlighet med våra förväntningar och kan hänföras till ökade IT-kostnader samt ökade personalkostnader.

Provisionsintäkter samlades enligt följande:

Provisionsintäkter			
1000 euro	**2019**	**2018**	**Förändring, %**
Inlåning	8	9	-4,94
Utlåning	305	341	-10,66
Betalningsrörelse	1 522	1 421	7,09
Värdepappersförmedling och emission	162	148	9,68
Kapitalförvaltning och juridiska ärenden	436	343	27,06
Garantier	34	33	1,19
Förmedling av försäkringar	443	436	1,7
Övriga	966	897	7,65
Totalt	3 876	3 629	6,82
OP-bonus	-1 102	-1 023	7,67
Provisionsintäkter totalt	2 775	2 605	6,49
Provisionskostnader	185	156	18,43
Provisionsintäkter, netto	2 590	2 450	5,73

Andelsbankens provisionsintäkter ökade från jämförelseåret. Provisionerna från betalningsrörelsen, värdepappersförmedling samt kapitalförvaltningen och juridiska tjänster ökade. Provisionerna från kreditgivningen och inlåningen var däremot mindre än året innan. I provisionsintäkterna ingår som en avdragspost den OP-bonus som beviljats till ägarkunderna. Under räkenskapsperioden samlade våra ägarkunder bonus för totalt 1 318 tusen euro (1 182).

Under jämförelseperioden beslöt representantskapet vid pensionskassan OP-Eläkekassa, som förvaltar det lagstadgade arbetspensionsskyddet för OP Gruppens personal, att överföra ett pensionsansvar på cirka 1,1 miljarder euro till Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen. Överföringen genomfördes vid slutet av 2018. Till följd av överföringen intäktsförde Andelsbanken för Åland 2018 en extra återbetalning av solvenskapital på sammanlagt 139 tusen euro. För överföringen intäktsfördes 2019 dessutom 74 tusen euro extra återbetalning av solvenskapitalet. De extra återbetalningarna av solvenskapital redovisas under pensionskostnader bland personalkostnaderna i resultaträkningen. I övrigt steg personalkostnaderna något.

De övriga rörelsekostnaderna ökade av OP Gruppens interna debiteringar.

De förväntade kreditförlusterna för fordringar minskade från jämförelseperioden, och i förhållande till kredit- och garantistocken var nedskrivningarna fortfarande små.

Förväntade kreditförluster			
1000 euro	**2019**	**2018**	**Förändring, %**
Förväntade kreditförluster totalt	53	264	-79,89
Förväntade kreditförluster av kredit- och garantistocken, %	0,01	0,07	-0,06

Omslutning och åtaganden utanför balansräkningen

Centrala balans- och åtagandeposter

Utvecklingen av de centrala balans- och åtagandeposterna under de tre senaste åren och förändringen under räkenskapsperioden 2019 presenteras i tabellen nedan.

Centrala balans- och åtagandeposter				
1000 euro	**31.12.2019**	**31.12.2018**	**Föränd-ring, %**	**31.12.2017**
Omslutning	501 744	457 496	9,67	430 302
Utlåning	417 280	393 725	5,98	363 694
Skuldebrev	-	-		-
Aktier och andelar	34 299	34 299	-	34 400
Inlåning	367 996	353 017	4,24	329 059
Eget kapital	39 024	35 844	8,87	34 206
Åtaganden utanför balansräkningen	28 471	28 640	-0,59	27 735

Utlåningen ökade under året. Både lån till privatkunder och företag visade på tillväxt. Inlåningen steg. Till följd av ökade affärsvolymer passerade balansomslutningen för första gången 0,5 miljarder euro.

Utvecklingen av utlåningen

Nya krediter beviljades under räkenskapsperioden för 92 212 tusen euro, vilket är 7 485 tusen euro mer än året innan. Kreditstocken uppgick i slutet av räkenskapsperioden till totalt 418 497 tusen euro (395 576[1]).

[1] Jämförelsetalet 31.12.2018 inom parentes.

Problemfordringarna och exponeringarna med anstånd utvecklades på följande sätt under räkenskapsperioden:

Problemfordringar och exponeringar med anstånd			
1000 euro	**31.12.2019**	**31.12.2018**	**Förändring, %**
Nödlidande fordringar	8 632	4 423	95,2
Över 90 dagar förfallna fordringar	561	866	-35,2
Nödlidande fordringar med anstånd	6 786	2 543	166,8
Förmodas inte bli betalda	1 285	1 014	26,7
Presterande exponeringar med anstånd	13 469	7 711	74,7
Problemfordringar totalt	22 101	12 134	82,1

I siffrorna i tabellen har förväntade kreditförluster dragits av. Som över 90 dagar förfallna fordringar rapporteras det återstående kapitalet på en fordran där räntan eller kapital förfallit till betalning men inte betalats på tre månader. Som exponeringar med anstånd rapporteras fordringar där avtalsvillkoren omförhandlats på grund av att kundens betalningsförmåga försämrats. Som fordringar som förmodas inte bli betalda rapporteras övriga fordringar i de svagaste kreditklasserna.

Fastighetsinnehav

Andelsbankens fastighetsinnehav består av rörelsefastigheter och förvaltningsfastigheter.

Fastighetsinnehav		
1000 euro	**31.12.2019**	**31.12.2018**
Rörelsefastigheter		
Uppbundet kapital	3 128	3 205
Procent av omslutningen	0,62	0,70
Förvaltningsfastigheter		
Uppbundet kapital	350	356
Procent av omslutningen	0,07	0,08
Verkligt värde	255	255
Nettointäkter, %	2,19	2,02
Kapital uppbundet i fastigheter totalt	3 478	3 561
Procent av omslutningen	0,69	0,78

Det uppbundna kapitalet för fastighetssammanslutningar består av aktielägenheternas bokföringsvärde ökat med aktielägenhetens låneandel.

Andelsbanken för Åland har inga placeringar i fastighetsinvesteringsbolag.

Rörelsefastigheter

Rörelsefastigheter ingår i balansräkningen för 3 128 tusen euro. Inga nedskrivningar eller uppskrivningar bokfördes.

Under räkenskapsperioden såldes rörelsefastigheten Vattgård 3:33, Enklinge.

Förvaltningsfastigheter

Under räkenskapsperioden bokfördes inga nedskrivningar eller uppskrivningar.

Utvecklingen av den övriga placeringsverksamheten

Fordringar på kreditinstitut, varav merparten består av fordringar på OP Företagsbanken Abp, uppgick till 42 540 tusen euro (23 060).

Vid slutet av räkenskapsperioden hade andelsbanken placeringar i centralinstitutets andelskapital för totalt 34 299 tusen euro (34 299).

Skulder till allmänheten och offentlig sektor

Utvecklingen av inlåningen från allmänheten och övriga skulder beskrivs i tabellen nedan. Övriga skulder består av skulder i korta pengar och lån förmedlade ur statens medel.

Skulder till allmänheten och offentlig sektor			
1000 euro	**31.12.2019**	**31.12.2018**	**Förändring, %**
Inlåning			
Betalningsrörelsekonton	244 839	234 376	4,46
Sparkonton	28 608	26 415	8,3
Placeringskonton	90 082	87 568	2,87
Inlåning i valuta	4 468	4 658	-4,09
Totalt	367 996	353 017	4,24
Övriga skulder	-	-	
Skulder till allmänheten och offentlig sektor totalt	367 996	353 017	4,24

Utvecklingen av övrigt främmande kapital och övriga åtaganden

Skulderna till kreditinstitut, som består av skulder till OP Företagsbanken Abp och av s.k. mellankrediter till OP-Bostadslånebanken Abp, ökade till 72 002 tusen euro (48 324).

Andelsbanken har inte emitterat obligationslån.

De övriga posterna i främmande kapital består närmast av kortfristiga betalningsförmedlingsposter samt resultatregleringar i anslutning till periodiseringen av intäkter och kostnader i bokslutsskedet.

Eget kapital och reserver

Andelsbanken för Åland sammanlagda egna kapital ökade med 8,9 procent till 39 024 tusen euro (35 844).

Andelskapital

Andelskapitalet uppgick till 15 853 tusen euro (16 218). Vid slutet av räkenskapsperioden hade ägarkunderna placeringar i medlemsandelar för 824 tusen euro (781) och i Avkastningsandelar för 15 029 tusen euro (15 437). Vid slutet av räkenskapsperioden fanns uppsagda Avkastningsandelar för 815 tusen euro (682) och uppsagda medlemsandelar för 23 tusen euro (21).

Andelsbanken betalade 3,25 procent i ränta på Avkastningsandelarna för 2018, dvs. totalt 501 748,04 euro. På medlemsandelskapitalet betalades ingen ränta för 2018.

Andelsbanken kan enligt lagen om andelslag och andelsbankens stadgar ha medlemsandelar som medför medlemsrättigheter samt Avkastningsandelar som utgör frivilliga andelar. I andelsbankens andelskapital ingår 8 189 medlemsandelar. Varje medlem är skyldig att ta en medlemsandel i andelsbanken och att för den som teckningspris betala en medlemsinsats på 100 euro. I andelsbankens andelskapital ingår 150 286 Avkastningsandelar. Avkastningsandelar kan tecknas endast av andelsbankens medlemmar, och styrelsen beslutar om emissionen av Avkastningsandelar. Det nominella beloppet på en Avkastningsandel och den avkastningsinsats som ska betalas till andelsbanken som teckningspris för Avkastningsandelen är etthundra (100) euro.

Då medlemskapet upphört eller en medlemsandel eller Avkastningsandel sägs upp återbetalas medlemsinsatsen och avkastningsinsatsen i enlighet med andelsbankens stadgar, lagen om andelslag och lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform under de förutsättningar som nämns i de här lagarna. En medlemsinsats och en avkastningsinsats kan återbetalas 12 månader efter slutet av den räkenskapsperiod under vilken medlemskapet har upphört eller avkastningsandelsägaren sagt upp andelen. För återbetalningarna krävs tillstånd av tillsynsmyndigheterna, om bestämmelserna så kräver.

Andelsbanken har dock rätt att vägra att återbetala medlemsinsatser och avkastningsinsatser under den tid som andelsbanken är verksam. Andelsbanken kan senare besluta att återta den här vägran. Bankens styrelse beslutar vid behov om förbudet mot återbetalning och upphävningen av det. Om full återbetalning inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ur det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Ovan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet. På obetalda delar betalas inte ränta.

Andelsbanken har rätt att lösa in alla Avkastningsandelar. Andelsbankens styrelse ska besluta om att utnyttja lösningsrätten. För en inlösen krävs tillstånd av centralinstitutet och av tillsynsmyndigheterna, om bestämmelserna så kräver.

Reserver

Avskrivningsdifferensen ökade med 1 tusen euro eftersom bankens planenliga avskrivningar under räkenskapsperioden överskred de maximala avskrivningar som tillåts enligt näringsskattelagen. Kreditförlustreserven ökade med 1 126 tusen euro.

Kapitalbasen och kapitaltäckningen

Vid beräkningen av kapitalkravet för andelsbankens kreditrisk tillämpas internmetoden. Kapitalkravet för marknadsrisker beräknas enligt schablonmetoden. Också kapitalkravet för operativa risker beräknas enligt schablonmetoden.

OP Gruppen offentliggör mer detaljerade kapitaltäckningsuppgifter enligt den s.k. Pelare III i samband med bokslutet. OP Gruppens bokslut och kapitaltäckningsuppgifterna enligt Pelare III kan läsas i nättjänsten www.op.fi.

Andelsbankens kapitalbas bildades enligt följande:

Kapitalbas 1000 euro	**31.12.2019**	**31.12.2018**
Kärnprimärkapital (CET1)		
Eget kapital*	39 024	35 844
Bokslutsdispositioner med avdrag för uppskjuten skatteskuld	14 485	13 582
Fonden för verkligt värde, säkring av kassaflöde, och försiktig värdejustering	-1 428	-305
Kärnprimärkapital (CET1) före avdrag	52 081	49 121
Resultat under räkenskapsperioden som inte är verifierat	-2 923	-2 373
Andelskapital som dras av från kapitalbasen	-286	-417
ECL** - Förväntade förluster underskott	-5 179	-2 332
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	**43 692**	**44 001**
Primärkapital (T1) totalt	**43 692**	**44 001**
Kapitalbas totalt	**43 692**	**44 001**

*exkl. eventuell uppskjuten skatteskuld i anslutning till uppskrivningsfonden
**Förväntade kreditförluster

Från kärnprimärkapitalet har dragits av de uppsagda andelskapital som återbetalats till kunderna. Räkenskapsperiodens resultat har inte inräknats i kapitalbasen.

Totalt riskvägt exponeringsbelopp		
1000 euro	**31.12.2019**	**31.12.2018**
Kreditrisken		
Schablonmetoden (SA)	448	555
Företagsexponeringar	448	438
Exponeringar mot stater, central-banker och offentlig sektor		116
Övriga exponeringar		0
Internmetoden (IRB)		
Företagsexponeringar[1)]	91 088	92 353
Företagsexponeringar – små-företag	59 481	64 668
Företagsexponeringar – Övriga	31 608	27 685
Hushållsexponeringar[2)]	60 506	25 615
Med säkerhet i fastighet	54 916	20 676
Övriga hushållsexponeringar	5 589	4 939
Aktieexponeringar		12
Övriga poster	37 870	38 036
Kreditrisk totalt	189 464	156 571
Marknadsrisk		0
Operativ risk	14 427	14 344
Totalt	204 338	170 916

1) På exponeringarna mot företag och institut tillämpas IRBA:s s.k. basmetod (FIRB), dvs. vid beräkningen av riskvikterna för de här exponeringarna tillämpar banken egna estimat för sannolikheten för fallissemang (PD).
2) Vid beräkningen av riskvikterna för hushållsexponeringarna tillämpar banken egna estimat för sannolikheten för fallissemang (PD), förlusten vid fallissemang (LGD) och konverteringsfaktorn (CF).

Kapitalrelationer		
(%)	**31.12.2019**	**31.12.2018**
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	21,38	25,74
Primärkapitalrelation (T1)	21,38	25,74
Kapitalrelation	21,38	25,74
Kärnprimärkapitalrelation (CET1) för sammanslutningen av andelsbanker	19,6	20,5

*September 2019

Kapitalkrav		
1000 euro	**31.12.2019**	**31.12.2018**
Kapitalbas	43 692	44 001
Kapitalbaskrav + buffertkrav*	21 522	17 975
Kapitalkravets överskott	**22 170**	**26 025**

*Minimikrav 8 %, kapitalkonserveringsbuffert 2,5 % och ett eventuellt landsspecifikt kontracykliskt buffertkrav

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet för hushållsexponeringar med säkerhet i fastighet ökade 2019 till följd av ECB:s riskviktskoefficienter. Ökningen i det totala riskvägda exponeringsbeloppet försvagade också kapitaltäckningen.

Andelsbanken planerar att 2020 börja använda en ny definition på fallissemang.

Formler för nyckeltalen:

Kärnprimärkapitalrelation (CET1), %

Kärnprimärkapital (CET1) totalt x 100
Totalt riskvägt exponeringsbelopp

Primärkapitalrelation (T1), %

Primärkapital (T1) totalt x 100
Totalt riskvägt exponeringsbelopp

Kapitalrelation, %

Sammanlagd kapitalbas x 100
Totalt riskvägt exponeringsbelopp

Solidariskt ansvar

I enlighet med sammanslutningslagen utgörs sammanslutningen av andelsbanker av sammanslutningens centralinstitut OP Andelslag, den affärsbank som är centralt finansiellt institut för andelsbankerna, OP Företagsbanken Abp, centralinstitutets övriga medlemskreditinstitut, företagen i centralinstitutets och medlemskreditinstitutens finansiella företagsgrupper samt sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag varav de ovan nämnda företagen ensamma eller tillsammans äger över hälften. OP Andelslags medlemmar utgjordes vid räkenskapsperiodens slut av cirka 147 andelsbanker samt OP Företagsbanken Abp, OP-Bostadslånebanken Abp och OP-Kortbolaget Abp. Tillsynen över sammanslutningen av andelsbanker är gruppbaserad.

Centralinstitutet och dess medlemskreditinstitut är solidariskt ansvariga för varandras skulder. En borgenär som inte av ett medlemskreditinstitut har fått betalning för en fordran som förfallit till betalning, kan kräva betalning av centralinstitutet när huvudförpliktelsen har förfallit till betalning. I nämnda fall ska centralinstitutet upprätta en i lagen avsedd fördelningsplan för varje medlemskreditinstituts ansvarsandel. Det solidariska ansvaret fördelas i förhållande till kreditinstitutens senast fastställda balansräkningar.

Medlemskreditinstituten är skyldiga att i enlighet med 5 kap. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker delta i stödåtgärder för att förhindra att ett annat medlemskreditinstitut försätts i likvidation samt i betalningen av skulder som centralinstitutet betalat för ett medlemskreditinstituts räkning. Om centralinstitutet är insolvent har medlemskreditinstituten dessutom enligt lagen om andelslag en obegränsad tillskottsplikt för centralinstitutets skulder.

Centralinstitutet är skyldigt att ge sina medlemskreditinstitut anvisningar om deras interna kontroll och riskhantering, deras verksamhet för att trygga likviditeten och kapitaltäckningen samt om enhetliga redovisningsprinciper vid upprättandet av sammanslutningens konsoliderade bokslut.

Insättningsgaranti och investerarskydd

Enligt lagen om finansiell stabilitet ska inlåningsbankerna höra till insättningsgarantifonden. De inlåningsbanker som hör till OP Gruppen betraktas vad gäller insättningsgarantin som en enda bank. Insättningsgarantifonden ersätter insättarnas fordringar på inlåningsbankerna inom OP Gruppen högst upp till 100 tusen euro. OP Gruppens inlåningsbanker är andelsbankerna och OP Företagsbanken Abp. OP Gruppens avgifter i enlighet med det nya systemet har beskrivits i punkten Myndighetsavgifter i principerna för upprättandet av bokslutet.

Ersättningsfonden för investerarskydd betalar ersättningar till icke-professionella investerare då ett värdepappersföretag eller ett kreditinstitut till följd av annat än tillfällig betalningsoförmåga inte avtalsenligt kan betala klara och ostridiga fordringar. Beloppet av ersättningen är 90 procent av beloppet av fordringarna, högst 20 tusen euro. Enligt lagstiftningen om ersättningsfonden för investerare betraktas de banker som hör till OP Gruppen som en enda bank i fråga om investerarskyddet.

Enligt bestämmelserna om resolution har resolutionsmyndigheten rätt att ingripa i villkoren för bankens skulder på ett sätt som påverkar borgenärens ställning. Resolutionsmyndighet för OP Gruppen är EU:s resolutionsnämnd (Single Resolution Board) i Bryssel. Resolutionsmyndigheten ska för OP Gruppen fastställa ett minimibelopp enligt resolutionslagen på grupplanet.

Nyckeltal för den ekonomiska utvecklingen

Nyckeltal	2019	2018	2017*
Räntabilitet på eget kapital (ROE), %	7,43	7,15	8,13
Räntabilitet på totalt kapital (ROA), %	0,8	0,78	0,88
Soliditet, %	10,66	10,8	10,9
Kostnads-/intäktsrelation, %	53,23	53,02	51,09

***** Nyckeltalen motsvarar de nyckeltal som publicerats i bokslutet för 2017. De har inte justerats retroaktivt.

Formler för nyckeltalen

Räntabilitet på eget kapital (ROE), %

Rörelsevinst (-förlust) – Inkomstskatt* x 100
Eget kapital och minoritetsandel + Ackumulerade bokslutsdispositioner minus uppskjuten skatt (medeltalet vid årets början och slut)

Räntabilitet på totalt kapital (ROA), %

Rörelsevinst (-förlust) – Inkomstskatt* x 100
Balansomslutning i genomsnitt
(medeltalet vid räkenskapsperiodens början och slut)

Soliditet, %

Eget kapital och minoritetsandel + Ackumulerade bokslutsdispositioner minus uppskjuten skatt x 100
Balansomslutning

Kostnads-/intäktsrelation, %

Administrationskostnader + Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar + Övriga rörelsekostnader x 100
Räntenetto + Intäkter från egetkapitalinstrument + Provisionsintäkter, netto + Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet + Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas + Nettoresultat av säkringsredovisning + Nettointäkter från förvaltningsfastigheter + Övriga rörelseintäkter + Andel av intresseföretagens resultat (netto)

* Med beaktande av skatteinverkan som ingår i bokslutsdispositionerna

Riskhantering

Organisering av och principer för riskhantering samt bankens riskposition

Riskhanteringen baseras på yrkesskicklighet och försiktighet hos de personer som fattar rörelsebeslut samt på en systematisk mätning, analys och begränsning av riskerna. Riskhanteringens viktigaste syfte är att trygga bankens riskhanteringsförmåga och att säkerställa att banken inte i sin verksamhet tar så stora risker att lönsamheten, kapitaltäckningen, likviditeten eller kontinuiteten i bankens verksamhet äventyras. Riskhanteringsförmågan bildas av en högklassig riskhantering som är dimensionerad enligt verksamhetens omfattning och krav samt en tillräcklig kapitaltäckning och likviditet som baserar sig på lönsam affärsrörelse.

Andelsbankens riskpolicy innehåller de riktlinjer, åtgärder, mål och begränsningar för riskhanteringen som behövs för att styra affärsrörelsen så att de linjedragningar som fastställts i gruppens strategi, principer för risktoleranssystemet och gruppens riskpolicy genomförs.

Andelsbankens riskhantering har ordnats i enlighet med OP Andelslags allmänna instruktioner för medlemsbankerna. Andelsbankens förvaltningsråd övervakar styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelsbanken. Förvaltningsrådets revisionskommitté har biträtt bankens förvaltningsråd i att utföra dess tillsynsplikt samt för sin delbedömt bankens riskposition och riskhanteringens tillräcklighet.

Styrelsen ansvarar för att riskhanteringssystemen är tillräckliga. Den fastställer målen för affärsverksamheten, limiter för kapitaltäckningen och de olika riskslagen samt övervakar och följer regelbundet upp bankens affärsrörelse, riskhanteringsförmåga och riskläge.

Verkställande direktören ansvarar för att riskhanteringen och kapitalutvärderingen verkställs och organiseringen av uppgifterna i anslutning till dem. Verkställande direktören rapporterar regelbundet bankens rörelse, riskhanteringsförmåga och riskposition till styrelsen, förvaltningsrådet och OP Andelslag.

Andelsbanken förhåller sig moderat till risktagning. Riskhanteringsförmågans tillräcklighet i förhållande till bankens risker analyseras på basis av riskmätarna och det ekonomiska kapitalkravet.

Genom kapitalplanering säkerställs proaktivt att bankens kapitaltäckning är tillräcklig med hänsyn till nuvarande och kommande risker. Dessutom säkerställer man med kapitalplaneringen att målsättningarna för bankens tillväxt, lönsamhet och kapitaltäckning är ändamålsenliga och konsekvent uppställda i förhållande till varandra. I kapitalplanen ingår bl.a. målen för kapitalnivån samt en beredskapsplan för oförutsedda situationer som kan påverka kapitaltäckningen. I första hand säkerställs att kapitalbasen är tillräcklig genom att hålla bankens lönsamhet skälig. Dessutom ger banken sina ägarkunder möjlighet att teckna Avkastningsandelar, som räknas till kärnprimärkapitalet. Bankens riskhanteringsförmåga är tillräcklig och riskpositionen är stabil.

Kreditrisker

Med kreditrisk avses att en motpart inte fullgör sina avtalsenliga betalningsförpliktelser, vilket leder till ekonomisk förlust för banken. Syftet med hanteringen av kreditriskerna är att redan före ett kreditbeslut minska sannolikheten för kreditförluster och begränsa och förhindra att riskerna i anslutning till redan fattade kreditbeslut förverkligas.

Hanteringen av kreditrisker baserar sig på god kundkännedom, aktiv hantering av kundrelationer, gedigen yrkesskicklighet, omfattande dokumentation och säkerheter. Den dagliga kreditprocessen och kvaliteten på den spelar en central roll i hanteringen av kreditrisker.

En förutsättning för all kreditgivning är att kundens skuldbetalningsförmåga är tillräcklig. Kreditbesluten ska vara omsorgsfulla och övervägda, och de ska basera sig på anvisningar om beslutsfattandet, gällande och aktuella kreditklasser samt på säkerheter, som normalt ska vara betryggande.

Bankens bedömning av en kunds skuldbetalningsförmåga och kreditrisk består av en kreditklassificering samt uppgifter om betalningsbeteende, och för företagskunder vid behov också av bokslutsanalys och -prognoser, branschöversikter, kreditvärdighetsbedömningar samt eventuella andra dokument.

Tillräckligheten hos privatkundernas betalningsförmåga ska säkras i händelse av en räntehöjning. Kunderna kan skydda sig mot en räntestegring genom att för sina krediter använda fast ränta, räntetak eller räntekorridor. Höga finansieringsgrader ska undvikas vid beviljningen av kredit. Kunderna erbjuds försäkringar som tryggar återbetalningen vid sjukdom och arbetslöshet.

Mot de problem som kan förutses vidtas åtgärder så tidigt som möjligt. Om man vill granska utvecklingen av den ekonomiska situationen, beloppet på kreditrisken och betalningsbeteendet intensivare för vissa kunder, sätts de under specialobservation.

För nykreditgivningen och kreditstocken hos gruppen och dess banker har ställts upp kreditklassvisa målvärden för att kvaliteten på kreditportföljen ska hållas god. Kreditriskernas

utveckling följs regelbundet upp i relation till de limiter, kontrollgränser och mål som fastställts. Dessutom följs kvaliteten och strukturen hos kreditportföljen, säkerheternas täckning samt problemfordringarna upp. Kreditriskerna limiteras och kreditprocessen kontrolleras inom ramen för OP Gruppens riskhanteringssystem.

Stor exponering är sådana åtaganden hos en och samma kund eller kundgrupp, vilkas sammanlagda belopp efter förlustreserver uppgår till minst 10 procent av den kapitalbas som täcker exponeringen. Enligt bestämmelserna får maximibeloppet för en enskild exponering uppgå till högst 25 procent av kapitalbasen, med tillstånd av centralinstitutet till högst 40 procent. Bankens kapitalbas för täckning av exponeringarna uppgick i december 2019 till totalt 43 692 tusen euro.

Det totala beloppet av bankens stora exponeringar efter förlustreserver var 49,3 procent av kapitalbasen. Inte en enda kundgrupps exponeringar översteg 25 procent.

Likviditetsrisken

Likviditetsrisken inom bankrörelsen består av en strukturell finansieringsrisk och en kortfristig likviditetsrisk. Med strukturell finansieringsrisk avses den osäkerhet som förknippas med kreditgivning på lång sikt och som beror på den återfinansieringsrisk som förorsakas av finansieringens struktur. Den kortfristiga likviditetsrisken utgörs av risken för att banken inte klarar av väntade och oväntade, nuvarande och framtida betalningar utan inverkan på kontinuiteten i affärsrörelsen, lönsamheten eller kapitaltäckningen.

Den strukturella finansieringsrisken följs upp med differensen mellan kreditgivningen och placeringarna samt maturitetsstrukturen för finansieringen av dem. Likviditetsrisken följs upp som en differens mellan bankens kassaflöde för inkomster och utgifter och likviditeten sköts via OP Företagsbanken Abp:s checkkonto. Den strukturella finansieringsrisken hanteras med hjälp av OP Gruppens principer och anvisningar för likviditetshantering och de kontrollgränser som centralinstitutet har fastställt för andelsbankerna. Fördelningen av bankens finansiella tillgångar och skulder beskrivs i noterna.

OP Andelslag har i egenskap av centralinstitut för sammanslutningen av andelsbanker beviljat sina medlemskreditinstitut ett undantag i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, enligt vilken det på medlemskreditinstitut inte tillämpas sådana krav på kreditinstituts likviditet som avses del tre i EU:s tillsynsförordning. Likviditeten enligt förordningen övervakas och rapporteras för sammanslutningen av andelsbanker.

Marknadsrisker

Med marknadsrisk avses risken för förlust eller uteblivna intäkter då marknadspriset eller marknadsprisets volatilitet förändras i ofördelaktig riktning. I marknadsriskerna ingår ränteriskerna, prisriskerna och fastighetsriskerna i placeringsrörelsen för alla balansposter och poster utanför balansräkningen samt kreditspreadrisken i placeringsrörelsen och marknadens likviditetsrisk, som innebär risk för att en tillgångspost inte kan säljas i planerad tid eller till önskat pris.

Syftet med hanteringen av marknadsrisker är att identifiera, mäta, avgränsa, följa upp och kontrollera bankens marknadsrisker så att bankens lönsamhet eller kapitaltäckning inte äventyras.

Den väsentligaste marknadsrisken inom bankrörelsen är ränteintäktsrisken, dvs. effekten av en förändring i räntorna på räntenettot. En ränterisk uppkommer genom att kreditgivningen och upplåningen är bundna till olika räntor eller har olika räntejusteringstidpunkter, varvid förändringar i räntenivån realiseras i räntenettot. Andelsbankens ränterisk från kreditgivningen och upplåningen hanteras med OP Gruppens produkter för centralbanksplacering och centralbanksfinansiering, val av räntebindning för OP-Bostadslånebankens mellankredit samt med de modeller för derivatskydd av ränterisken som används i gruppen. Av dem är den centralaste skyddet av det euriborbundna ränteflödet i utlåningen med ränteswappar.

Andelsbanken har under räkenskapsperioden tillämpat säkringsredovisning enligt metoden för kassaflöde då den garderat det euriborbundna ränteflödet i utlåningen mot en räntesänkning eller

en långvarig period med låga räntor. Vid säkring av kassaflödet har en del av den euriborbundna kreditstockens framtida ränteflöden bytts ut till fast ränta med hjälp av ränteswappar.

I Bankrörelsen avses med valutarisk den resultatrisk eller risk för förändringar i marknadsvärdet som förorsakas banken vid förändringar i valutakurserna. En öppen valutaposition uppkommer då beloppet av fordringar och skulder i samma valuta avviker från varandra. I OP Gruppen koncentreras valutarisken till OP Företagsbanken, och valutapositionen för en enskild andelsbank begränsar sig i praktiken till resevalutakassan.

Med aktierisken avses den inkomstrisk och risk för förändring av marknadsvärdet som förorsakas av förändringar i marknadskurserna för aktier och andra dylika instrument. Merparten av aktieplaceringarna är placeringar inom OP Gruppen. Den övriga placeringsverksamheten är liten.

Med fastighetsrisk avses sådana värdeminsknings-, avkastnings- och skaderisker som riktar sig till andelsbankens och dess koncernföretags fastigheter eller aktier och andelar i fastighetssammanslutningar. Fastigheterna har försäkrats till verkligt värde. Bankens styrelse behandlar regelbundet fastighetsinnehavet och riskerna i anslutning till det. Den regelbundna behandlingen omfattar också investeringar, reparationer och andra åtgärder. Vid uppföljningen fästs uppmärksamhet bland annat vid beloppet uppbundet kapital i fastigheter i förhållande till bankens omslutning och nettoavkastningen på kapital uppbundet i förvaltningsfastigheter samt förvaltningsfastigheternas verkliga värden.

Andelsbanken bedriver ingen egentlig fastighetsrörelse, utan fastighetsinnehavet består främst av kontorsfastigheter i eget bruk.

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för att bristfälliga eller felaktiga processer, system eller yttre faktorer förorsakar ekonomisk förlust eller andra skadliga följder. Den operativa risken innehåller också en juridisk risk, säkerhetsrisk och dataskyddsrisker.

Compliance-risken är en del av den operativa risken. Compliance-risken innebär risker som förorsakas av att externa bestämmelser, interna rutiner samt behöriga rutiner och etiska principer i kundrelationerna inte iakttas. Både den operativa risken och compliance-risken kan också framkomma som förlorat eller försvagat anseende eller förtroende.

Den operativa risken är till sin natur en kvalitetsrisk, som man försöker förebygga med omsorgsfull och högklassig verksamhet. Målet för hanteringen av operativa risker är att identifiera och bedöma eventuella och realiserade operativa risker samt att utveckla rutiner och en företagskultur som förebygger risker. De operativa riskerna bedöms och riskläget rapporteras regelbundet till styrelsen.

Compliance-risken hanteras bl.a. genom att beakta ändringar i lagstiftningen samt genom anvisningar och utbildning inom organisationen.

Strategirisker

OP Gruppen följer en gemensam strategi på grupplanet från vilken andelsbankerna härleder sina egna realiseringsplaner för strategin. Strategirisker uppkommer av förändringar i omvärlden och konkurrensmiljön samt förändringar i kundbeteendet och långsamma reaktioner på dessa förändringar, strategiska val och genomföringen av strategin. Den strategiska risken reduceras genom ständig planering, som bygger på analyser och prognoser av kundernas kommande behov, olika branschers och marknadsområdens utveckling samt konkurrensläget.

Servicenätverket

OP Gruppens servicenät består av flera kanaler såsom nät- och mobiltjänster, telefontjänster samt landets mest omfattande kontorsnät. Vid slutet av räkenskapsperioden hade Andelsbanken för

Åland utöver huvudkontoret i Mariehamn, en filial på Brändö samt ett betjäningsställe på Kumlinge. Vid huvudkontoret i Mariehamn finns en Otto-bankomat.

Förutom banktjänster tillhandahåller andelsbanken OP Försäkrings tjänster.

OP Gruppen har investerat avsevärt i utveckling av mobila tjänster och nättjänster. I synnerhet de mobila tjänsternas betydelse har ökat inom såväl privat- som företagskundernas ärenden.

Ägarkunder

Antalet ägarkunder i banken ökade under räkenskapsperioden med 406 medlemmar till 8 039 vid slutet av räkenskapsperioden. Ökningen berodde på den aktiva kundrekryteringen.

Personalens ersättningssystem

OP Gruppens rörliga ersättningar fördelar sig på kortsiktiga företagsvisa ersättningar och långsiktiga ersättningar på grupplanet. Styrelsen fattar beslut om Andelsbankens löne- och ersättningspolitik samt utbetalningen av ersättningar.

OP Gruppens långfristiga ersättningssystem på grupplanet består av ett ersättningssystem avsett för ledningen samt en personalfond avsedd för den övriga personalen. Ersättningssystemet presenteras i bokslutsnoterna.

Personalen

Andelsbanken för Åland hade den 31.12.2019 totalt 34 anställda, varav fyra var föräldralediga.

Andelsbankens bolagsstyrning

Andelsstämman

Ägarkunderna i Andelsbanken för Åland utövar sin beslutanderätt enligt andelsbankslagen vid andelsstämman. Ordinarie andelsstämma hålls en gång om året före utgången av maj och där behandlas bland annat följande ärenden:

- fastställande av andelsbankens resultaträkning och balansräkning
- ansvarsfrihet för ledamöterna i förvaltningsrådet och styrelsen samt verkställande direktören
- beslut om åtgärder som föranleds av överskott
- antalet ledamöter i förvaltningsrådet, val av dessa samt deras arvoden
- beslut om val av och arvoden till revisorer.

Dessutom fattar andelsstämman beslut bland annat om ändringar i andelsbankens stadgar. Utöver ordinarie andelsstämma kan extra andelsstämmor hållas då det anses vara nödvändigt. Bankens styrelse fattar beslut om sammankallande av andelsstämman.

Varje medlem har en röst vid andelsstämman.

Andelsstämman hölls 24.4.2019. I stämman deltog 129 av andelsbankens medlemmar.

Förvaltningsrådet

Andelsbanken har ett förvaltningsråd, vars uppgift är att övervaka styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelsbanken. Förvaltningsrådet ska utse ledamöterna till styrelsen och en verkställande direktör och en eventuell ställföreträdare för verkställande direktören. Dessutom

ska förvaltningsrådet fastställa ett reglemente för andelsbanken och anteckna för kännedom de anvisningar som enligt centralinstitutets anvisningar ska behandlas i förvaltningsrådet.

Förvaltningsrådet ger ett utlåtande med anledning av bokslutet till den ordinarie andelsstämman. Det kan också ge styrelsen anvisningar i frågor som är av stor betydelse eller principiellt viktiga.

Förvaltningsrådet består enligt bankens stadgar av minst 12 och högst 24 ledamöter. Antalet ledamöter i förvaltningsrådet fastställs av andelsstämman och är nu 15. Ledamöterna väljs bland andelsbankens ägarkunder, och de ska representera medlemskåren på ett mångsidigt sätt. Mandattiden för en ledamot i förvaltningsrådet är tre år. Av förvaltningsrådet avgår årligen en tredjedel. Den övre åldersgränsen för en ledamot i förvaltningsrådet är 68 år, dock så att en person som har uppnått den här åldern får kvarstå i sitt uppdrag till slutet av den andelsstämma som beslutat om val av en ny ledamot.

Förvaltningsrådet sammanträdde totalt två gånger under 2019. Därtill höll förvaltningsrådet ett utbildningsmöte.

Förvaltningsrådets revisionskommitté

Förvaltningsrådet har i sin tillsynsuppgift bistått av en revisionskommitté med 3 ledamöter som förvaltningsrådet väljer inom sig. Revisionskommittén bistår förvaltningsrådet med att säkerställa att banken och bankens koncern administreras sakkunnigt på ett sätt som främjar bankens konkurrenskraft och framgång. Kommitténs ledamöter ska med beaktande av omfattningen på bankens verksamhet ha tillräckliga kunskaper om redovisning, bokföring, ekonomisk rapportering, bokslutspraxis och internrevision samt principerna för intern kontroll och insikter i bankbranschen och intjäningslogiken. Alla ledamöter i kommittén ska vara oberoende av banken. Kommittén ska varje år upprätta en verksamhetsplan och sammanträda minst två gånger per år på kallelse av kommitténs ordförande. Kommittén kan som föredragande och experter också höra personer som inte är ledamöter av kommittén.

Förvaltningsrådet har fastställt en arbetsordning för revisionskommittén.

Andelsstämman beslöt 24.4.2019 ändra bankens stadgar. Med stadgeändringen slopades förvaltningsrådets skyldighet att tillsätta revisionskommittén då de uppgifter som i lagstiftningen om kreditinstitut har fastställts för revisionskommittén övergått till bankens styrelse.

Bankens förvaltningsråd har 10.12.2019 lagt ner revisionskommittén.

Nomineringskommittén

Andelsbanken har en nomineringskommitté som bereder utnämningar av ledamöter till förvaltningen. Kommittén har 6 ledamöter. Syftet med kommittén är att bistå andelsbankens olika organ vid personval och säkerställa att beredningen av valprocessen är effektiv. Kommittén ska lägga fram förslag till andelsstämman och förvaltningsrådet i ärenden som hör till organens beslutanderätt. Nomineringskommittén kan också lägga fram förslag i andra ärenden som tas upp på sammanträdena, om förvaltningsrådet eller styrelsen har bestämt att kommittén ska bereda ärendena. Dessutom ska kommittén bereda förslag till årliga och månatliga arvoden samt mötesarvoden och grunderna för kostnadsersättningar till ledamöterna i de olika förvaltningsorganen.

Förvaltningsrådet ska fastställa en arbetsordning för nomineringskommittén.

Styrelsen

Styrelsen leder andelsbankens verksamhet. Enligt bankens stadgar ska styrelsen främja andelsbankens intresse omsorgsfullt och sköta andelsbankens ärenden i enlighet med lagar och bankens stadgar, det reglemente som förvaltningsrådet har fastställt samt de anvisningar som centralinstitutet fastställt. Styrelsen har en allmän befogenhet att besluta om alla frågor i anslutning till bankens förvaltning och andra ärenden som inte enligt lag eller stadgar ankommer på andelsstämman, förvaltningsrådet eller verkställande direktören. Styrelsen svarar för bankens strategiska ledning samt styr och övervakar bankens verkställande ledning. Styrelsens

lagstadgade uppgift är att se till att tillsynen av andelsbankens bokföring och skötseln av bankens medel är ändamålsenlig.

Enligt andelsbankens stadgar består styrelsen av verkställande direktören under dennas tid i befattningen samt av 4-6 övriga ledamöter, som väljs av förvaltningsrådet och som ska vara ägarkunder i andelsbanken. Antalet ledamöter är för närvarande 6, inklusive VD. Mandattiden för en styrelseledamot är ett år. Den övre åldersgränsen för en styrelseledamot är 68 år, dock så att en styrelseledamot som har uppnått den här åldern får kvarstå i sitt uppdrag till slutet av det förvaltningsrådssammanträde som beslutat om val av en ny ledamot. Den övre åldersgränsen för verkställande direktören när denna hör till styrelsen bestäms enligt uppdragsavtalet mellan andelsbanken och verkställande direktören.

Styrelsen väljer årligen vid det första sammanträdet efter ett val av ledamöter inom sig en ordförande och en vice ordförande. Andelsbankens verkställande direktör eller en anställd i andelsbanken får inte väljas till ordförande eller vice ordförande i styrelsen.

Styrelsen är beslutför då mer än hälften av dess ledamöter, ordföranden eller vice ordföranden medräknad, är närvarande. Under rapportåret sammanträdde styrelsen totalt 15 gånger.

Verkställande direktören

Bankens verkställande direktör ska främja andelsbankens intressen omsorgsfullt och sköta bankens dagliga förvaltning i enlighet med lagar och styrelsens anvisningar och föreskrifter samt de anvisningar som centralinstitutet fastställt. Verkställande direktören får vidta åtgärder som med beaktande av omfattningen och arten av bankens verksamhet är ovanliga eller vittsyftande endast om styrelsen har bemyndigat direktören till det eller styrelsens beslut inte kan inväntas utan att bankens verksamhet åsamkas väsentlig olägenhet.

Verkställande direktörens lagstadgade uppgift är att se till att bankens bokföring följer lagen och att skötseln av bankens medel har arrangerats på ett betryggande sätt.

De ledande organen

Förvaltningsrådet

	Namn	Mandattid	Yrke/titel	Hemort
Ordförande	Eriksson Marcus	2019-22	Företagare	Föglö
Vice ordförande	Björkman Tom	2017-20	Tandläkare	Mariehamn
Övriga edamöter	Boijer-Svahnström Johanna	2017-20	Informationschef	Mariehamn
	Eriksson Ronny	2018-21	Sjökapten	Jomala
	Erlandsson-Björklund Agneta	2017-20	Företagare	Mariehamn
	Fagerholm Thommy *	2018-21	Företagare	Saltvik
	Henriksson Karl-Johan	2019-22	VD	Brändö
	Karlström Jonny	2018-21	Intendent	Brändö
	Klingberg Lena	2018-21	Företagare	Sund
	Lundin Birgitta *	2019-22	Företagare	Föglö
	Mattsson Göran	2019-22	Skogsbruksingenjör	Saltvik
	Mattsson Åsa	2019-22	Bokförare	Lumparland
	Nordström Henrik	2017-20	VD	Mariehamn
	Sirén Dick	2018-21	VD	Sund
	Söderlund Tor-Erik	2017-20	VD	Lemland

· Lundin Birgitta, Fagerholm Thommy samt Wilhelms Brage - förvaltningsrådets revisionskommitté till 10.12.2019

Styrelsen

	Yrke/titel	Hemort
Ordförande **Jansson Kjell**, (f 1958), Merkonom, GR Arbetserfarenhet: tidigare ekonomidirektör och VD för Ab Mathias Eriksson och Ab Mariehamns Parti. Styrelsemedlem i banken sedan 1992.	Merkonom	Mariehamn
Vice ordförande **Ekström Harry**, (f 1957), Agrolog Arbetserfarenhet: Odlingskonsulent ÅTH 1980-1982, Jordbrukare sedan 1982. Styrelsemedlem i banken sedan 1997. Viceordförande sedan 17.12.2010. Förtroendeuppdrag: styrelsemedlem i Ålands Skogsägare Andelslag.	Jordbrukare	Jomala
Övriga ledamöter **Sandell Carolina**, (f 1978) Fil.mag. i europakunskap Arbetserfarenhet: Vik.bitr.jurist Ålands landskapsregering 2004-2005, Kommundirektör Geta kommun 2005-2008, Kommundirektör Jomala kommun 2008-2013, Vik.avdelningschef Ålands landskapsregering 2013 – 2015. Egen företagare sedan 2015. Styrelsemedlem i banken sedan 17.12.2010.	Fil.mag.	Mariehamn
Mattsson Kaj, (f 1960), Läkare Arbetserfarenhet: Universitetssjukhusen i Umeå och Sundsvall, ÅHS Ålands hälso- och sjukvård. Cityläkarna Ab sedan 1991. Styrelsemedlem i banken sedan 17.12.2010.	Läkare	Mariehamn
Scott Jenny, (f. 1972), Ekonomiemagister med internationell inriktning Arbetserfarenhet: Revisor vid Andersen 1998-2001, Finansiell konsult Deloitte & Touche 2001-2004, Ekonom samt ställföreträdande kommundirektör Lemlands kommun 2004-2007, Ekonomichef Ålands Tidnings-Tryckeri Ab sedan 2007 Styrelsemedlem i banken sedan 10.12.2019	Ekonomichef	Mariehamn
Nordqvist Johnny, (f 1972), Ekonomiemagister Arbetserfarenhet: Ålandsbanken Abp 1997-1999, Placeringschef Andelsbanken för Åland 1999-2014. Styrelsemedlem i banken sedan 1.7.2014	VD	Mariehamn

Verkställande direktören

Nordqvist Johnny, 47 år, ekonomiemagister, i bankens tjänst sedan 1999, verkställande direktör sedan 1.7.2014.

Ledningsgruppens sammansättning

Nordqvist Johnny, (f 1972), Ekonomiemagister från Svenska handelshögskolan i Vasa. Arbetserfarenhet: Ålandsbanken Abp 1997-1999, Andelsbanken för Åland placeringschef 1999-2014 och VD sedan 1.7.2014. Styrelsemedlem i banken sedan 1.7.2014.	VD	Mariehamn
Jakobsson Stefan, (f 1973), Jurist från Uppsala universitet Arbetserfarenhet: jurist vid Ålandsbanken Abp 1997-1999, Biträdande jurist vid DKCO Advokatbyrå Ab 1999-2002. Anställd i Andelsbanken för Åland sedan 2003.	Bankdirektör VD:s ställföre-trädare	Mariehamn
Jahren Johanna, (f 1971), Ekonomie- & filosofiemagister från Örebro universitet Arbetserfarenhet: Nordea Bank Sverige AB (publ), chef företagsmarknad, Platschef & Privatmarknadschef, Region Kreditanalytiker, Kundansvarig Företag, 1998-2010. Anställd i Andelsbanken för Åland sedan 2010.	Personal- och kontorschef	Mariehamn
Gustafsson Mats, (f 1975), Ekonomiekandidat från Åbo Akademi Anställd i Andelsbanken för Åland sedan 2005.	Kreditchef privatkunder	Hammarland

Revisorerna

Niukko Kari, CGR
revisorssuppleant KPMG Oy Ab

Övrig inspektion

Internrevisionen bistår Andelsbankens styrelse och ledning i att styra, kontrollera och säkerställa verksamheten genom att granska den interna verksamheten. OP Andelslags Internrevision svarar för den interna revisionen. Internrevisionen är en av affärsrörelserna oberoende funktion som granskar hela OP Gruppens interna kontrollsystem, riskhantering samt lednings- och förvaltningsprocessernas tillräcklighet och effektivitet.

Internrevisionen iakttar i sitt arbete Internrevisionens verksamhetsprinciper samt de internationella branschstandarderna för internrevision, som fastställts av IIA (Institute of Internal Auditors).

Internrevision har utförts indirekt som en del av revisionen av OP Gruppens centraliserade funktioner samt som revison av andelsbankerna. Internrevisionen bedömer i sina revisioner kontrollen av och den interna tillsynen av t.ex. OP Gruppens centraliserade datasystem och verksamhetsprocesser samt riskhanteringens och riskhanteringsmetodernas ändamålsenlighet.

Framtidsutsikter

Den ekonomiska utvecklingen förblir dämpad inom Finlands viktigaste exportområden. Europeiska centralbanken har bestämt att styrräntorna hålls oförändrade eller lägre tills inflationsutsikterna motsvarar målet. Den ekonomiska tillväxten i Finland förblir långsam, då utvecklingen i exporten dämpas och byggandet minskar. Hushållens efterfrågan stöds ändå av den gynnsamma utvecklingen i reallönerna och den fortsatt relativt starka arbetsmarknaden. Också på bostadsmarknaden förblir utsikterna stabilt positiva.

I rådande läge förväntas också svag tillväxt i den åländska ekonomin.

Styrelsens förslag till disposition av överskott

Andelsbanken för Ålands utdelningsbara tillgångar (utdelningsbara överskott) var 18 995 900,45 euro, av vilket räkenskapsperiodens vinst (överskott) var 2 923 429,77 euro.

Räkenskapsperiodens vinst (det överskott som balansräkningen utvisar) föreslås disponeras så att i ränta på Avkastningsandelar betalas 3,25 procent, dvs. totalt 488 465,84 euro. Av räkenskapsperiodens vinst (överskott) kvarstår 2 434 963,93 euro på kontot för balanserad vinst.

Det har inte skett några väsentliga förändringar i andelsbankens finansiella ställning efter räkenskapsperiodens slut. Bankens solvens är god och den föreslagna utdelningen äventyrar inte enligt styrelsen bankens solvens.

ANDELSBANKEN FÖR ÅLAND

ANDELSBANKENS RESULTATRÄKNING	1.1. - 31.12.2019	1.1.-31.12.2018
Ränteintäkter	5 893 918,09	5 664 617,24
Räntekostnader	614 798,90	651 958,52
RÄNTENETTO	**5 279 119,19**	**5 012 658,72**
Intäkter från egetkapitalinstrument	1 495 005,00	1 495 016,00
Övriga företag	1 495 005,00	1 495 016,00
Provisionsintäkter	2 774 610,78	2 605 494,28
Provisionskostnader	184 727,56	155 982,81
Nettoreintäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	23 236,19	20 143,12
Värdepappershandel	-58,41	-186,08
Valutaverksamhet	23 294,60	20 329,20
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	-5 114,38	-5 948,67
Övriga rörelseintäkter	34 763,33	21 515,75
Administrationskostnader	4 253 081,43	3 972 108,26
Personalkostnader	1 951 421,56	1 828 922,27
Löner och arvoden	1 616 466,51	1 590 360,92
Lönebikostnader	334 955,05	238 561,35
Pensionskostnader	303 713,73	205 835,51
Övriga lönebikostnader	31 241,32	32 725,84
Övriga administrationskostnader	2 301 659,87	2 143 185,99
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	174 429,18	175 915,13
Övriga rörelsekostnader	585 435,68	620 400,55
Förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	53 180,65	264 408,63
RORELSEVINST (-FÖRLUST)	**4 350 765,61**	**3 960 063,82**
Bokslutsdispositioner	1 127 960,65	1 343 001,27
Inkomstskatt	299 375,19	244 527,71
Räkenskapsperiodens skatt	315 348,80	215 528,11
Tidigare räkenskapsperioders skatt		19 902,34
Latent skatt	-15 973,61	9 097,26
VINST (FÖRLUST) AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT	**2 923 429,77**	**2 372 534,84**
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)	**2 923 429,77**	**2 372 534,84**

ANDELSBANKEN FÖR ÅLAND

ANDELSBANKENS BALANSRÄKNING	31.12.2019	31.12.2018
AKTIVA		
Kontanta medel	1 194 124,95	1 103 667,20
Fordringar på kreditinstitut	42 539 574,14	23 059 853,69
På anfordran betalbara	23 979 542,51	4 658 242,19
Övriga	18 560 031,63	18 401 611,50
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	417 280 332,15	393 724 522,30
Övriga	417 280 332,15	393 724 522,30
Aktier och andelar	34 299 381,55	34 299 381,55
Derivatinstrument	1 784 853,92	459 906,42
Materiella tillgångar	3 570 834,15	3 736 590,15
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter	97 166,96	103 337,96
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar	3 128 031,16	3 204 766,16
Övriga materiella tillgångar	345 636,03	428 486,03
Övriga tillgångar	445 436,92	436 650,11
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	629 418,38	629 033,40
Latenta skattefordringar	0,00	46 403,67
AKTIVA TOTALT	**501 743 956,16**	**457 496 008,49**
PASSIVA		
FRÄMMANDE KAPITAL		
Skulder till kreditinstitut	72 002 479,78	48 324 016,80
Kreditinstitut	72 002 479,78	48 324 016,80
På anfordran betalbara	2 479,78	9 324 016,80
Övriga	72 000 000,00	39 000 000,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	367 996 326,35	353 017 295,83
Inlåning	367 996 326,35	353 017 295,83
På anfordran betalbara	355 205 811,04	337 257 886,31
Övriga	12 790 515,31	15 759 409,52
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	1 328 467,87	568 044,05
Övriga skulder	1 132 391,17	959 869,02
Övriga skulder	1 082 181,59	901 730,27
Avsättningar	50 209,58	58 138,75
Resultatregleringar och erhållna förskott	1 936 225,75	1 805 111,10
Latenta skatteskulder	218 416,21	0,00
FRÄMMANDE KAPITAL TOTALT	**444 614 307,13**	**404 674 336,80**
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER	**18 105 775,15**	**16 977 814,50**
Avskrivningsdifferens	162 076,00	160 050,00
Reserver	17 943 699,15	16 817 764,50
EGET KAPITAL		
Andelskapital	15 853 046,30	16 217 885,30
Medlemsandelar	824 446,30	780 785,30
Avkastningsandelar	15 028 600,00	15 437 100,00
Övriga bundna fonder	4 174 927,13	3 051 753,17
Reservfond	2 747 043,99	2 747 043,99
Fond för verkligt värde	1 427 883,14	304 709,18
Fria fonder	8 048,75	8 048,75
Övriga fonder	8 048,75	8 048,75
Balanserad vinst (förlust)	16 064 421,93	14 193 635,13
Räkenskapsperiodens vinst (förlust)	2 923 429,77	2 372 534,84
EGET KAPITAL TOTALT	**39 023 873,88**	**35 843 857,19**
PASSIVA TOTALT	**501 743 956,16**	**457 496 008,49**
ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN		
Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part	1 976 923,86	1 542 300,19
Garantier och panter	1 976 923,86	1 542 300,19
Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder	26 493 711,02	27 097 359,66
Övriga	26 493 711,02	27 097 359,66
ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN TOTALT	**28 470 634,88**	**28 639 659,85**

ANDELSBANKEN FÖR ÅLAND

Finansieringsanalys	**2019**	**2018**
KASSAFLÖDE FRÅN RÖRELSEN		
Periodens vinst	2 923 429,77	2 372 534,84
Justeringar i periodens vinst	255 578,33	605 024,42
ÖKNING (-) ELLER MINSKNING (+) AV RÖRELSETILLGÅNGAR	-22 997 459,52	-45 229 385,37
Skuldebrev som är belåningsbara i centralbanker	0,00	0,00
Fordringar på kreditinstitut	-158 420,13	-15 369 859,14
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	-22 771 395,71	-30 043 474,93
Leasingobjekt	0,00	0,00
Skuldebrev	0,00	0,00
Aktier och andelar	0,00	101 112,54
Derivatinstrument	0,00	0,00
Förvaltningsfastigheter	0,00	0,00
Övriga tillgångar	-67 643,68	82 836,16
ÖKNING (+) ELLER MINSKNING (-) AV RÖRELSESKULDER	**38 829 463,41**	**23 769 684,17**
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	23 678 462,98	-680 582,23
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	14 979 030,52	23 957 998,07
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	0,00	0,00
Övriga skulder	171 969,91	492 268,33
Betald inkomstskatt	-215 528,07	-329 136,61
Erhållna utdelningar	1 495 005,00	1 495 016,00
A. KASSAFLÖDE FÖR RÖRELSEN TOTALT	**20 290 488,92**	**-17 316 262,55**
KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGAR		
Förvärv av dotter- och intresseföretag	0,00	0,00
Avyttring av dotter- och intresseföretag	0,00	0,00
Investeringar i materialla och immaterialla tillgångar	-14 844,18	-5 271,13
Avyttring av materialla och immaterialla tillgångar	3 000,00	0,00
B. KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGAR TOTALT	**-11 844,18**	**-5 271,13**
KASSAFLÖDE FRÅN FINANSIERING		
Skuldebrev emitterade till allmänheten, ökningar	0,00	0,00
Skuldebrev emitterade till allmänheten, minskningar	0,00	0,00
Efterställda skulder, ökningar	0,00	0,00
Efterställda skulder, minskningar	0,00	0,00
Andels- och aktiekapital, ökningar	52 530,00	56 414,52
Andels- och aktiekapital, minskningar	-417 369,00	-487 010,27
Utdelningar och räntor på andelskapital	-501 748,04	-463 055,88
Utbetald bonus till ägarkunder	0,00	0,00
Övriga ökningar av kapitalet	0,00	0,00
Övriga minskningar av kapitalet	0,00	0,00
C. KASSAFLÖDE FRÅN FINANSIERING TOTALT	**-866 587,04**	**-893 651,63**
D. KURSDIFFERENSER I LIKVIDA MEDEL	**-299,63**	**-23,06**
NETTOFÖRÄNDRING AV LIKVIDA MEDEL (A+B+C)	**19 411 758,07**	**-18 215 208,37**
LIKVIDA MEDEL VID BÖRJAN AV RÄKENSKAPSPERIODEN	**5 761 909,39**	**23 977 117,76**
LIKVIDA MEDEL VID SLUTET AV RÄKENSKAPSPERIODEN	**25 173 667,46**	**5 761 909,39**
FÖRÄNDRING AV LIKVIDA MEDEL	**19 411 758,07**	**-18 215 208,37**
Erhållna räntor	5 844 771,98	5 698 871,10
Betalda räntor	619 065,33	717 070,28

Justeringar i periodens vinst

Poster med transaktioner som inte medför betalningar		
Förändring an verkligt värde för handel	0,00	0,00
Orealiserade nettointäkter från valutaverksamhet	299,63	23,06
Förändring av investeringstillgångarnas verkliga värde	0,00	0,00
Avskrivningar, förändring av avskrivningsdifferens och frivilliga reserver	1 308 560,83	1 525 085,40
Nettoresultat av ändringar i betalningsplaner	0,00	0,00
Nedskrivningar av fordringar	55 029,63	265 560,65
Övriga	-1 105 311,76	-1 185 644,69
	258 578,33	605 024,42
Poster som redovisas utanför kassaflödet från rörelsen		
Realisationsvinster, andel som hör till kassaflödet från investeringar	-3 000,00	0,00
Realisationsförluster, andel som hör till kassaflödet från investeringar	0,00	0,00
Utbetald bonus till ägerkunder	0,00	0,00
	-3 000,00	0,00
Justeringar totalt	**255 578,33**	**605 024,42**

Likvida medel

Kontanta medel	1 194 124,95	1 103 667,20
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	23 979 542,51	4 658 242,19
Likvida medel totalt	25 173 667,46	5 761 909,39

PRINCIPER FÖR UPPRÄTTANDET AV ANDELSBANKENS BOKSLUT

1.1 ALLMÄNT

Andelsbanken är en inlåningsbank i andelslagsform som ägs av sina medlemmar och som bedriver lokal hushållsbanksrörelse inom sitt verksamhetsområde.

Andelsbanken är medlem i centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker, OP Andelslag. OP Andelslag fungerar som en strategisk ägarsammanslutning för hela OP Gruppen samt som det centralinstitut som svarar för gruppstyrning och tillsyn.

Nedan redogörs för de viktigaste redovisningsprinciper som tillämpats på bokslutet. De har konsekvent iakttagits under alla räkenskapsperioder som redovisats, om inte annat anges.

1.2 DET SOLIDARISKA ANSVARET OCH OP GRUPPEN

Sammanslutningen av andelsbanker (nedan OP Gruppen) idkar bank- och försäkringsrörelse. Den är en sådan ekonomisk helhet som avses i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform samt i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. I sammanslutningen ansvarar OP Andelslag och dess medlemskreditinstitut i sista hand solidariskt för varandras skulder och förbindelser. Andelsbanken konsolideras i OP Gruppens bokslut. Enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ska OP Gruppens bokslut upprättas som en sammanställning av boksluten eller koncernboksluten för centralinstitutet OP Andelslag och dess medlemskreditinstitut. OP Andelslag och dess medlemsandelsbanker har inte ett sådant bestämmande inflytande gentemot varandra som avses i de allmänna koncernredovisningsprinciperna. Därför har ett tekniskt moderföretag utsetts för OP Gruppen. Det konsoliderade bokslutet ska också omfatta sådana sammanslutningar, i vilka ovan nämnda sammanslutningar tillsammans har bestämmande inflytande i enlighet med bokföringslagen. OP Gruppens andelskapital utgörs av andelsbanksmedlemmarnas sådana medlemsinsatser som banken har en absolut rätt att vägra lösa in.

En kopia av OP Gruppens bokslut kan fås på internetadressen www.op.fi eller från gruppens kontor på besöksadressen Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors.

1.3 GRUND FÖR UPPRÄTTANDE AV BOKSLUTET

Andelsbankens bokslut upprättas och ställs upp i enlighet med kreditinstitutslagen, finansministeriets förordning om bokslut, koncernbokslut och verksamhetsberättelse i kreditinstitut och värdepappersföretag, bokföringslagen och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar om bokföring och årsredovisning inom finanssektorn. Dessutom ger centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker, OP Andelslag, anvisningar för iakttagande av enhetliga bokslutsprinciper samt för upprättande av bokslut. De nedan beskrivna bokslutsprinciperna är enhetliga för OP Andelslags alla medlemsandelsbanker. En medlemsandelsbank har nödvändigtvis inte alla poster som ingår i de här bokslutsprinciperna.

1.4 FINANSIELLA INSTRUMENT

1.4.1 Fastställande av verkligt värde

Det verkliga värdet är det pris som en tillgångspost kunde säljas eller en skuld betalas till på värderingsdagen i en normal transaktion mellan marknadsparter.

Det verkliga värdet av ett finansiellt instrument fastställs antingen med prisnoteringar på en fungerande marknad eller, om ingen fungerande marknad finns, med hjälp av egna värderingsmetoder. Marknaden anses vara fungerande, om prisnoteringar finns att få enkelt och regelbundet och de beskriver faktiska och regelbundna marknadstransaktioner mellan parter som är oberoende av varandra. Som noterat marknadspris på finansiella tillgångar används köpkursen vid respektive tidpunkt.

Om det på marknaden finns en etablerad värderingspraxis för finansiella instrument som inte direkt får ett marknadspris, baserar sig det verkliga värdet på den marknadspriskalkyl och marknadsnoteringarna för de indata som används i modellen.

Om ingen värderingspraxis har etablerats på marknaden, fastställs marknadsvärdet på basis av en egen värderingsmodell för respektive produkt. Värderingsmodellerna bygger på allmänt tillämpade kalkyler och de omfattar alla delfaktorer som marknadsparterna skulle beakta då de fastställer priset. De stämmer överens med de ekonomiska metoder som är godkända vid prissättningen av finansiella instrument.

Som värderingsmetoder används priserna i den senaste tidens marknadstransaktioner, metoden med diskonterat kassaflöde och det verkliga värdet vid balanstidpunkten på andra till relevanta delar liknande instrument. I värderingsmetoderna beaktas bedömningen av kreditrisk, de diskonteringsräntor som används, möjligheterna till återbetalning i förtid och andra sådana faktorer som påverkar fastställandet av ett verkligt värde för ett finansiellt instrument på ett tillförlitligt sätt.

Det verkliga värdet för finansiella instrument delas in i tre nivåer enligt hur deras verkliga värde har bestämts:

- noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
- verkliga värden som bestämts på basis av andra indata än de noterade priser som ingår i nivå 1, som är observerbara för tillgången eller skulden antingen direkt (t.ex. som priser) eller indirekt (t.ex. härledda från priser) (nivå 2)
- verkliga värden som bestämts på basis av indata för tillgången eller skulden, som inte bygger på observerbara marknadsdata (nivå 3).

Den nivå för verkliga värden som en viss post som värderats till verkligt värde i sin helhet har klassificerats till har fastställts för hela den post som värderats till verkligt värde på basis av betydande indata för den lägsta nivån. Indatas betydelse har för ifrågavarande post som värderats till verkligt värde bedömts genom en helhetsbedömning.

1.4.2 Värderingsmetoder

1.4.2.1 Upplupet anskaffningsvärde

Upplupet anskaffningsvärde är det belopp till vilket den finansiella tillgången eller den finansiella skulden värderas vid första redovisningstillfället minus återbetalningar, plus eller minus ackumulerade periodiseringar vid användning av effektivräntemetoden på eventuell skillnad mellan det ursprungliga beloppet och beloppet på förfallodagen och, för finansiella tillgångar, justerat med hänsyn till en eventuell förlustreserv.

Effektivräntemetoden diskonterar exakt de uppskattade framtida in- och utbetalningarna under den förväntade löptiden för den finansiella tillgången eller finansiella skulden till redovisat bruttovärde för en finansiell tillgång eller till det upplupna anskaffningsvärdet för en finansiell skuld. Vid beräkning av effektivräntan uppskattas de förväntade kassaflödena genom att beakta samtliga avtalsvillkor för det finansiella instrumentet utan att beakta de förväntade kreditförlusterna (“ECL”). Beräkningen innefattar alla avgifter och punkter som betalats eller erhållits av avtalsparterna, och som är en integrerad del av effektivräntan, transaktionskostnader och alla andra premier eller rabatter. Avgifter som ingår i räntan för ett finansiellt instrument omfattar t.ex. expeditions- och uppläggningsavgifter i samband med uttag av lån. Sådana avgifter periodiseras på det finansiella instrumentets förväntade löptid eller på en kortare period, i tillämpliga fall. Avgifter som inte ingår i effektivräntan för ett finansiellt instrument redovisas i enlighet med bokföringslagen. Sådana avgifter är t.ex. avgifter som tas ut för förvaltning av lån.

De förväntade kreditförlusterna ska inkluderas i de uppskattade kassaflödena vid beräkningen av den kreditjusterade effektivräntan för finansiella tillgångar som anses vara kreditförsämrade tillgångar vid första redovisningstillfället (s.k. “POCI”).

Ränteintäkter

Ränteintäkterna beräknas genom tillämpning av effektivräntan på det redovisade bruttovärdet för en finansiell tillgång med undantag av följande:

a) köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar, för vilka tillämpas kreditjusterad effektivränta på en finansiell tillgångs upplupna anskaffningsvärde

b) finansiella tillgångar som inte är köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar men som senare har blivit kreditförsämrade finansiella tillgångar (eller som befinner sig i steg 3). För de här finansiella tillgångarna ska effektivräntan tillämpas på den finansiella tillgångens upplupna anskaffningsvärde (dvs. efter avdrag av det redovisade nettovärdet av den förväntade kreditförlusten).

1.4.2.2 Det första redovisningstillfället och den första värderingen

Vid det första redovisningstillfället ska en finansiell tillgång eller finansiell skuld värderas till det verkliga värdet plus eller minus, när det gäller en finansiell tillgång eller finansiell skuld som inte värderas till verkligt värde via resultatet, transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärv eller emission av den finansiella tillgången eller finansiella skulden. Omedelbart efter det första redovisningstillfället ska för en finansiell tillgång redovisas en förlustreserv för förväntade kreditförluster, om den finansiella tillgången värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via fonden för verkligt värde. Det här medför att en förlust redovisas i resultatet för finansiella tillgångar som nyligen getts ut eller köpts.

1.4.3 Klassificering och efterföljande värdering av finansiella tillgångar

Andelsbanken klassificerar finansiella tillgångar i följande kategorier:

- Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet
- Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde
- Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde.

1.4.3.1 Krediter och skuldebrev

Klassificeringen och den efterföljande värderingen av krediter och skuldebrev beror på följande faktorer:

a) Andelsbankens affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar
b) egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

På basis av de här faktorerna ska Andelsbanken klassificera krediter och skuldebrev i följande tre värderingskategorier:

1) Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. En posts bokförda värde innehåller en förlustreserv för förväntade kreditförluster och ränteintäkterna redovisas bland ränteintäkterna med effektivräntemetoden.

2) Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja finansiella tillgångar. Dessutom ska de avtalade villkoren vid bestämda tidpunkter ge upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Ändringarna i verkligt värde redovisas i fonden för verkligt värde. Nedskrivningsvinster eller -förluster samt valutakursvinster eller -förluster resultatförs. När en finansiell tillgång tas bort från balansräkningen omklassificeras den ackumulerade vinsten eller förlusten i fonden för verkligt värde från eget kapital till resultatet som en omklassificeringsjustering till nettointäkter från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde. Räntan beräknad enligt effektivräntemetoden tas upp i ränteintäkter.

3) Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet är finansiella tillgångar som innehas för handel eller finansiella tillgångar som inte uppfyller kriterierna för värdering till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via fonden för verkligt värde. Vinsterna och förlusterna redovisas bland nettointäkterna från värdepappershandel. Ränteintäkter och räntekostnader för finansiella instrument som innehas för handel redovisas från och med 1.1.2019 bland nettointäkterna från värdepappershandel.

Affärsmodell

Med affärsmodell avses hur Andelsbanken förvaltar sina finansiella tillgångar för att generera kassaflöden. Andelsbankens affärsmodell avgör huruvida enbart insamling av avtalsenliga kassaflöden eller insamling av avtalsenliga kassaflöden och försäljning av finansiella tillgångar leder till kassaflöden eller om det är fråga om handel. Finansiella tillgångar som hör till affärsmodellen med handel värderas i resultatet. Vid bedömningen av affärsmodellen beaktar Andelsbanken kommande åtgärder för att nå affärsmodellens mål. Bedömningen omfattar tidigare erfarenhet av insamlingen av kassaflöden, hur affärsrörelsemodellen och de finansiella tillgångar som innehas i enlighet med den ska värderas samt hur det rapporteras till nyckelpersoner i företagets ledning, hur riskerna hanteras och hur cheferna för affärsrörelsen belönas. Till exempel innehas bolån som Andelsbank beviljat för att samla in avtalsenliga kassaflöden.

Egenskaperna hos kassaflödena

Då Andelsbankens affärsmodell är en annan än handel, bedömer Andelsbanken om avtalsenliga kassaflöden är förenliga med ett grundläggande lånearrangemang eller inte. I ett grundläggande lånearrangemang består de avtalsenliga kassaflödena endast av betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet (“SPPI”), och ersättning för pengars tidsvärde, kreditrisk, utlåningsrisker samt en vinstmarginal är oftast de mest betydande delarna av räntan. Största delen av Andelsbankens finansiella tillgångar består av grundläggande lånearrangemang.

Alla krediter som Andelsbanken beviljat privatkunder och en del av företagskundernas krediter innehåller en möjlighet till återbetalning i förtid. Villkoren motsvarar dock grundläggande lånearrangemang, eftersom beloppet för förtida inlösen representerar ett avtalsenligt nominellt belopp och upplupen (men ännu inte reglerad) avtalsenlig ränta, vilket kan inbegripa ytterligare ersättning för förtida uppsägning av avtalet.

För skuldebrevens del testas egenskaperna hos kassaflödena med Bloombergs SPPI-verktyg. Resultatet från verktyget leder till att SPPI-testet antingen godkänns eller förkastas. Metoden identifierar ur avtalsvillkoren flera olika element som inverkar på om SPPI-definitionen uppfylls eller inte.

Då de avtalsenliga kassaflödena är exponerade för t.ex. förändringar i aktiekurser eller låntagarens ekonomiska resultat, är det inte fråga om ett grundläggande lånearrangemang, och sådana finansiella tillgångar ska värderas via resultatet. Typiska exempel på det här är olika fondplaceringar som inte uppfyller definitionen på eget kapital enligt IAS 32 i emittentens bokslut.

Inbäddade derivat som ingår i de finansiella tillgångarna skiljs inte åt från värdavtalet utan de beaktas i den totala bedömningen av avtalsenliga kassaflöden.

Om affärsmodellen för förvaltningen av finansiella tillgångar ändras, kan det bli nödvändigt att omklassificera de finansiella tillgångarna. Omklassificeringen tillämpas framåtriktat från dagen för omklassificeringen. Sådana förändringar förväntas ske synnerligen sällan.

1.4.3.2 Egetkapitalinstrument

Egetkapitalinstrument är instrument som innebär en residual rätt i ett företags tillgångar efter avdrag för alla dess skulder. Oftast utgörs egetkapitalinstrumenten av aktieplaceringar.

Egetkapitalinstrument värderas senare till verkligt värde via resultatet, utom då Andelsbanken gjort ett oåterkalleligt val vid första redovisningstillfället att efterföljande förändringar i verkligt värde för särskilda investeringar i egetkapitalinstrument som inte ingår i handelsrörelsen, och som annars skulle värderas till verkligt värde via resultatet, redovisas i fonden för verkligt värde. Sådana investeringar utgörs av andelsbankernas strategiska placeringar i andelskapital i andelsbankernas centralinstitut OP Andelslag (tilläggsandelar och medlemsandelar), vars nominella värde motsvarar det verkliga värdet. De här investeringarna medför varken realisationsvinster eller realisationsförluster. Räntorna på andelskapital redovisas bland intäkterna från egetkapitalinstrument. Beloppet på den ränta som betalas fastställs årligen vid OP Andelslags andelsstämma. Utdelningar för egetkapitalinstrument som innehas för handel redovisas också via resultatet bland intäkter från egetkapitalinstrument.

1.4.3.3 Modifiering av avtalsenliga kassaflöden

Ändringar i betalningsplanen utgör åtgärder inom normala kundrelationer, men förekommer också i fall där kundens betalningsförmåga har försämrats. Då måste ett anstånd – till exempel amorteringsfrihet – ges till lånevillkoren på grund av den försvagade betalningsförmågan för en begränsad tid. Vanligtvis omförhandlas de avtalsenliga kassaflödena för lån i sådana fall, eller så modifieras de på något annat sätt så att lånen inte tas bort

från balansräkningen. Utvecklingen för ändringarna i betalningsplaner rapporteras regelbundet till ledningen som en proaktiv mätare för kundernas betalningsförmåga.

Om ändringarna i lånevillkoren är betydande eller om ett lån annars omförhandlas, tar Andelsbanken bort det ursprungliga lånet ur balansräkningen och redovisar samtidigt det nya, ändrade lånet i balansräkningen. I sådana fall ska modifieringens datum behandlas som det första redovisningstillfället för lånet vid tillämpning av nedskrivningskraven på det modifierade lånet. Det här innebär vanligtvis att man värderar förlustreserven till ett belopp som motsvarar 12 månaders förväntade kreditförluster. Andelsbanken klassificerar orsakerna till ändringen och svårighetsgraderna med en intern klassificering som följer upp om det vid borttagningen ur balansräkningen har funnits bevis för att det modifierade lånet är kreditförsämrat vid första redovisningstillfället. I så fall redovisas lånet som en utgiven kreditförsämrad finansiell tillgång. Det här skulle till exempel kunna inträffa i en situation där det föreligger en betydande modifiering av en nödlidande tillgång.

I övriga fall tas finansiella tillgångar bort från balansräkningen då de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller då Andelsbanken överför den finansiella tillgången till en annan part, och överföringen uppfyller villkoren för borttagande från balansräkningen.

1.4.4 Nedskrivningar

Förväntade kreditförluster beräknas på basis av alla balansposter som värderas till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde via fonden för verkligt värde (övriga än egetkapitalinstrument) samt låneåtaganden och finansiella garantiavtal utanför balansräkningen. Förväntade kreditförluster ska redovisas varje balansdag och de ska beskriva:

a) ett objektivt och sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera ett intervall av möjliga utfall,
b) pengarnas tidsvärde, och
c) rimliga och verifierbara uppgifter som är tillgängliga utan onödiga kostnader eller insatser på balansdagen för tidigare händelser, nuvarande förhållanden och prognoser för framtida ekonomiska förutsättningar.

1.4.4.1 Klassificering av avtal i tre nedskrivningssteg

Avtalen klassificeras i tre steg. De olika stegen beskriver hur en kredits kvalitet försvagats efter det första redovisningstillfället.

- Steg 1: avtal, vars kreditrisk inte har ökat betydligt från det första redovisningstillfället och för vilka beräknas ECL för 12 månader.
- Steg 2: avtal, vars kreditrisk inte har ökat betydligt från det första redovisningstillfället och för vilka beräknas ECL för hela löptiden.
- Steg 3: fallerande avtal, för vilka också beräknas ECL för hela löptiden.

Dessutom omfattas avtal som vid det första redovisningstillfället beviljats som kreditförsämrade alltid under hela löptiden av beräkningen av förväntad förlust (POCI).

Definition på fallissemang (default)

Andelsbanken tillämpar för kalkyleringen enligt standarden IFRS 9 samma definition på fallissemang som tillämpas i de interna kreditriskmodellerna (IRB). Fallissemang bedöms med OP Gruppens interna klassificeringssystem för betalningsbeteendet. För privatkunderna tillämpas definitionen på fallissemang för varje avtal medan granskningen av företagskunderna sker kundgruppsspecifikt. En kund klassificeras som insolvent då det är sannolikt att kunden inte betalar sina kreditförpliktelser helt och hållet utan att Andelsbanken vidtar åtgärder (t.ex. realiserar säkerheter), eller senast då en betalning som hör till de finansiella tillgångarna är försenad i mer än 90 dagar.

Definitionen på fallissemang baserar sig på artikel 178 i Europaparlamentet och rådets förordning EU nr 575/2013 (CRR).

Kundens fallissemang upphör då den inte längre uppfyller definitionen på fallissemang. Efter det återförs betalningsbeteendeklassen med 6 månaders fördröjning.

Betydande ökningar av kreditrisker

De förväntade kreditförlusterna beräknas avtalsenligt antingen för 12 månader eller för hela löptiden beroende på om instrumentets kreditrisk på balansdagen har ökat betydligt sedan det första redovisningstillfället eller inte. En betydlig ökning i kreditrisken bedöms med såväl kvalitativa som kvantitativa kriterier. Exponeringar med anstånd betraktas som ett kvalitativt kriterium. De övriga kvalitativa kriterierna består av olika mätare av kreditrisk (t.ex. kovenantbrott) och de beaktas i klassificeringsmodellerna eller i bedömningen av klassen för betalningsbeteendet.

Andelsbanken har för att fastställa betydande ökningar av kreditrisken inkluderat relativa och absoluta tröskelvärden och beaktat alla rimliga och verifierbara uppgifter.

En kvantitativ förändring bedöms under hela löptiden med PD-tal (PD-kurva) utifrån en relativ förändring. Ursprunglig PD-kurva för hela löptiden beräknas vid den tidpunkt då krediten beviljats med beaktande av makroekonomiska faktorer. Efter det fastställs den naturliga godtagbara variationsbredden för när kreditrisken inte anses ha ökat märkbart under lånets återstående löptid. En godtagbar variationsbredd har modellerats separat för privatkunder och företagskunder. Resultatet är en s.k. tröskelvärdeskurva, som man varje balansdag jämför med PD-kurvan för den del av löptiden som då återstår: om tröskelvärdet överskrids, har kreditrisken ökat betydligt och för krediten redovisas en kreditförlust som beräknats för kreditens hela löptid. Utöver den här gränsen för relativ förändring krävs att det skett en försämring i ratingklassen från det första redovisningstillfället för att övergången till beräkning av ECL för hela löptiden inte ska ske enbart på grund av tid. Dessutom tillämpas på de svagaste ratingklasserna den absoluta gränsen för ratingklasser.

Utöver de kriterier som nämns ovan har kreditrisken för en finansiell tillgång ökat betydligt efter det första redovisningstillfället, om de avtalsenliga betalningarna är försenade mer än 30 dagar eller en kredit har beviljats anstånd.

Då Andelsbanken bedömer om kreditrisken ökat betydligt har den inte tillämpat övergångsbestämmelsen om motbevisbar presumtion enligt standarden IFRS 9 på avtal, för vilka det inte är möjligt att beräkna ett ursprungligt PD för hela löptiden utan orimliga kostnader och arbetsinsatser.

Andelsbanken följer regelbundet upp hur effektivt de kriterier som nämns ovan upptäcker att kreditrisken har ökat betydligt innan avtalsenliga betalningar har varit förfallna mer än 30 dagar samt att avtal i regel inte överförs från nedskrivningssteg 1 direkt till nedskrivningssteg 3, och vidtar de kalibreringar som behövs i sättet att beräkna den relativa förändringen.

1.4.4.2 Beräkningsmetoder

Förväntade kreditförluster beräknas i regel systembaserat och avtalsspecifikt med metoden för sannolikheten för fallissemang/förlust vid fallissemang (PD/LGD-metoden) för alla privatkunders och företagskunders åtaganden. Dessutom används för de största företagsexponeringarna i steg 3 en kassaflödesbaserad ECL-beräkningsmetod som baseras på bedömningar från egna medarbetare.

1.4.4.2.1 PD/LGD-metoden

De förväntade kreditförlusterna beräknas för varje avtal med modellerade riskparametrar och formeln probabilty of default (PD) x loss given default (LGD) x exposure at default (EAD) för alla portföljer och de beskriver förväntningarna av framtida kreditförluster på balansdagen. PD beskriver sannolikheten för fallissemang i enlighet med definitionen för fallissemang nedan. LGD beskriver förlustandelen vid fallissemang, och den påverkas bl.a. av beloppet och typen av säkerheter och olika garantier. EAD beskriver exponeringsbeloppet vid fallissemang medräknat den exponering som ingår i balansräkningen (kapital och upplupen ränta) samt det förväntade syftet för poster utanför balansräkningen vid fallissemang.

ECL beräknas utifrån tre olika scenarier. Riskparametrarna PD, LGD och EAD beräknas på årsplanet i varje scenario. De årliga ECL-talen diskonteras på balansdagen, och med talen för de olika scenarierna beräknas ett ECL som viktats med sannolikheter. Som diskonteringsfaktor används avtalets effektiva ränta eller en uppskattning av det. Avtalets återstående löptid är begränsad till högst 30 år i beräkningarna.

Modellerna för sannolikheten för fallissemang under ett avtals hela löptid (lifetime PD) har upprättats separat för privatkunder och företagskunder. Centralt för PD-modellerna är avtalets ratingklass, kreditens ålder (privatkunder) samt modellens undersegment som bestäms för företagskunder utifrån en klassificeringsmodell och för privatkunder utifrån produkttyp. Dessutom är PD-estimaten beroende av makroekonomiska faktorer och prognoserna för dem i de olika scenarierna.

Modellen för förlustandelen vid fallissemang (lifetime LGD) består av tre komponenter: 1) sannolikheten för återhämtning från fallissemang, 2) återbäring från skulder med säkerhet och 3) återbäring från skulder utan säkerhet. De olika komponenternas värden beror främst på produkttyp, bransch (företag) och säkerhetstyp. De makroekonomiska faktorerna och prognoserna för dem påverkar de två första komponenterna.

Avtalets ansvar vid fallissemang för hela löptiden (lifetime EAD) består beroende på produkttyp av avtalsenliga kassaflöden, förväntad kapacitet, sannolikheten för återbetalning i förtid samt en löptidsmodell.

Hur avtals giltighetstid fastställs

Ett avtals giltighetstid består för skuldebrevslån av avtalets löptid som beaktar de låneamorteringar som följer av betalningsplanen. Modellen för återbetalning i förtid tillämpas på skuldebrevslån med säkerhet (exkl. fallerade), men den minskar inte löptiden för avtalet utan beaktas som en del av avtalets EAD.

Revolverande krediter utgörs av avtal som gäller tills vidare. För dem har upprättats modeller med en förväntad löptid. Löptiden i modellen beror på produkttyp och ratingklass. Den är i snitt ca 15 år.

Framtidsinriktad information

I beräkningsmodellen inkluderas framtidsinriktad information och makroekonomiska scenarier. OP Gruppens ekonomer uppdaterar de makroekonomiska scenarierna kvartalsvis, och de är de samma som också annars används i Andelsbankens ekonomiska årsplanering. De makroekonomiska prognoserna omfattar 5 år och de har extrapolerats till 30 år med produktionsfunktioner. De makroekonomiska faktorer som använts är: BNP-tillväxt, arbetslöshetsgrad, ökning i investeringar, inflation, förändring i inkomstnivå och 12 mån. euribor. Dessutom används bostadsprisindex i LGD-modellerna. De scenarier som används är tre: bas, stark och svag. Sannolikheten för fallissemang har beräknats också för scenarierna.

Det ingår en stor mängd osäkerhet i att upprätta makroekonomiska prognoser och att projicera dem mot framtiden ända upp till 30 år. De faktiska resultaten kan därför avvika betydligt från prognoserna. Andelsbanken har analyserat att förhållandet mellan komponenterna för de riskparametrar som används i ECL-kalkyleringen och förändringarna i makroekonomiska faktorer inte är lineärt. De makroekonomiska prognoserna påvisar därmed Andelsbankens bästa uppfattning om vilka scenarier och resultat som är möjliga.

1.4.4.2.2 Den kassaflödesbaserade ECL-metoden som baseras på bedömningar från egna medarbetare

För de största företagsexponeringarna i steg 3, vilka omfattas av R-ratingmodellen beräknas ECL som en kundspecifik bedömning från egna medarbetare med en kassaflödesbaserad metod. De egna medarbetarnas bedömningar upprättas i samband med rating- eller kreditbeslut.

Den framtidsinriktade information som ska utnyttjas vid beräkningen utgör en del av den kreditvärdighetsbedömning och den ratingframställan som kreditanalytikern upprättat för företaget. I dem ska man ta ställning till hur marknaden, konkurrensläget och det förväntade kassaflödet kommer att utveckla sig.
I beräkningen beaktas också scenarier som beskriver förändringar i de makroekonomiska variablerna (stark, bas och svag), och kundens viktade förväntade kreditförlust beräknas utifrån dem.
Då scenarierna byggs upp utnyttjar man de scenarier som använts i PD/LGD-modellen.

Då en kund som omfattas av en kundspecifik ECL-bedömning från egna medarbetare inte längre uppfyller kriterierna för fallissemang, och kunden i samband med ratingprocessen har identifierats och klassificerats som en “icke nödlidande” motpart, omfattas kunden inte längre av den här metoden. Kunden börjar i stället omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster enligt den normala PD/LGD-modellen.

1.4.4.3 Nedskrivningar av skuldebrev

Den förväntade förlusten för skuldebrev som värderas till verkligt värde via fonden för verkligt värde resultatförs och minskar fonden för verkligt värde.

Andelsbanken använder två olika modeller för att beräkna den förväntade förlusten för skuldebrev. Den primära modellen är Bloombergs modell. Bloombergs modell stöder dock inte alla obligationer, så på de obligationslån

som Bloombergs modell inte stöder vid respektive tidpunkt för fastställande av ECL tillämpas OP:s egen ratingbaserade modell.

1.4.4.3.1 Bloombergs modell

De förväntade kreditförlusterna beräknas köppostspecifikt med formeln PD x LGD x EAD för alla portföljer och de beskriver förväntningarna av framtida kreditförluster på balansdagen.

Som grund för sannolikheten för fallissemang (PD) används för börsnoterade bolag Mertons distance-to-default (DD)-modell, vars resultat ändras till PD-värde på basis av modellens historiska utfall. Talet justeras med nyckeltal som tagits från bolagens bokslutsuppgifter och som beskriver balansräkningens stabilitet, likviditetsrisk och resultatkapacitet. Nyckeltalen har normaliserats enligt den uppskattade effekten av posterna utanför balansräkningen.

Då det gäller privata bolag baserar sig PD-modelleringen på nyckeltal som samlats in ur de bokslutsuppgifter som finns tillgängliga och den genomsnittliga risk som modellerats för sektorn.

Definitionen på fallissemang motsvarar den definition på fallissemang som de internationella tillsynsmyndigheterna kräver och den omfattar konkurser, uteblivna betalningar, problematiska omstruktureringar och statlig tvångsinlösen.

LGD-modellens återhämtningsandel baserar sig på de historiska återhämtningsandelarna för fallissemang. Återhämtningsandelen fastställs utifrån köpesumman för den fallerande fordran och i den beaktas företrädesrätten till betalningar, emittentens kreditvärdighet, branschens karaktär, konjunkturcykel, säkerhetstyp, område osv.

För OP Gruppens interna skuldebrev uppkommer ingen förväntad kreditförlust, eftersom PD för OP Gruppens interna skuldebrev är noll.

1.4.4.3.2 Den ratingbaserade modellen

I modellen används köpposters ratingar för såväl förvärvstidpunken som rapporteringstidpunkten och de konverteras till PD-tal. I första hand används medelvärden för externa ratingar, i andra hand interna ratingar då externa ratingar inte finns.

PD-talen motsvarar de historiska fallissemang som realiserats för varje ratingklass enligt ratingklass och tidsperiod från den tidpunkt då ratingen fastställts. De historiska data som de korrelationer som fastställts baserar sig på är omfattande och härstammar från en lång tidsperiod. LGD motsvarar också det historiska utfall som undersökts enligt placeringsslag/säkerhetsslag (senioritet, covered bond-status). De värderas inte separat enligt emittent eller placering. Eftersom externa ratingar i stället för PD mäter den totala kreditrisken (ECL), inverkar LGD i deras fall endast på hur ECL fördelas mellan PD- och LGD-komponenterna.

1.4.4.3.3 Klassificering av skuldebrev i nedskrivningssteg

I båda beräkningsmodellerna konstateras med enhetliga kriterier att kreditrisken ökat betydligt, likaså överföringarna till steg 3.

Till steg 2 överförs placeringar, vars PD för ett år har fördubblats i den grad att förändringen räknat i procentenheter är minst 0,2, har en exponering med anstånd eller vars betalningar varit förfallna till betalning i mer än 30 dagar. I steg 3 klassificeras placeringar i anslutning till emittenter som fallerat, om betalningarna varit förfallna till betalning i mer än 90 dagar eller om kunden är en problemkund.

1.4.4.4 Nedskrivning av poster utanför balansräkningen

En stor del av de produkter som Andelsbanken tillhandahåller har en uttagsmån, en limit eller något annat låneåtagande utanför balansräkningen antingen som standard eller åtminstone under någon del av kretsloppet. Till exempel omfattar konton med kredit både ett lån och ett outnyttjat åtagande. Dessutom är Andelsbanken säljarpart i olika garantier såsom finansieringsgarantier samt andra handelsgarantier eller myndighetsgarantier,

på vilka tillämpas reglerna för nedskrivning enligt standarden IFRS 9. För låneåtaganden och finansiella garantiavtal ska det datum då Andelsbanken blir avtalspart till det oåterkalleliga åtagandet anses vara dagen för det första redovisningstillfället vid tillämpningen av nedskrivningskraven. Därmed beaktas vid beräkningen av den förväntade förlusten endast poster som binder Andelsbanken.

För de här posterna beräknas den förväntade förlusten med samma principer som för krediter. En betydlig ökning av kreditrisken bedöms på samma grunder. För sådana produkter beviljas EAD, som förutser exponeringsbelopp vid fallissemang. I den ingår såväl en bruksgrad som en konverteringsfaktor. Dessutom tillämpas en löptidsmodell på de avtal som gäller tills vidare. I modellen beaktas de fall där Andelsbanken har en avtalsenlig möjlighet att kräva återbetalning och ta tillbaka det outnyttjade åtagandet, men det begränsar inte exponeringen för kreditförluster till avtalets avtalsenliga uppsägningstid.

1.4.4.5 Redovisning av förväntade kreditförluster

I regel redovisas för förväntade kreditförluster en förlustreserv som avdrag på lånets bokförda värde på ett separat konto. Då det är fråga om låneåtaganden och finansiella garantiavtal, redovisas förlustreserver som avsättningar. Om en produkt omfattar både en lånedel (dvs. en finansiell tillgång) och en outnyttjad låneåtagandedel (dvs. ett låneåtagande) och Andelsbanken inte kan identifiera de förväntade kreditförlusterna för låneåtagandedelen separat från de för den finansiella tillgångsdelen, ska förväntade kreditförluster på låneåtagandet redovisas tillsammans med förlustreserven för den finansiella tillgången.

1.4.4.6 Bortskrivning

En bortskrivning av en slutlig kreditförlust är ett borttagande från balansräkningen. Om det inte finns några rimliga förväntningar på att återvinna en finansiell tillgång helt eller delvis, redovisas den slutliga kreditförlusten genom att direkt minska dess redovisade bruttovärde.

Ett lån bortskrivs ur balansräkningen då säkerheterna är realiserade eller då konkursboets slutsammanträde har hållits, skuldsaneringen eller företagssaneringen har upphört eller då indrivningen har upphört. Betalningar som erhålls efter bortskrivningen redovisas som korrigeringar av nedskrivningar av fordringar.

1.4.5 Likvida medel

Likvida medel består av kontanta medel och på anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut.

1.4.6 Klassificering och efterföljande värdering av finansiella skulder

Finansiella skulder innefattar insättningar och övriga skulder till kreditinstitut och kunder samt emitterade skuldebrev och övriga finansiella skulder.

Finansiella skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde med effektivräntemetoden med undantag av derivatskulder som värderas till verkligt värde via resultatet. Som skulder som innehas för handel klassificeras skyldigheter att till en motpart leverera värdepapper som har sålts men som inte innehas vid försäljningstidpunkten (blankning).

Andelsbanken har inte vid det första redovisningstillfället identifierat finansiella skulder som värderats till verkligt värde via resultatet.

Finansiella skulder (eller en del av en finansiell skuld) tas bort ur balansräkningen då skulden är utsläckt, dvs. när den förpliktelse som är angiven i avtalet fullgörs, annulleras eller upphör.

Om Andelsbanken byter finansiella skulder mellan de ursprungliga långivarna med villkor som i allt väsentligt är olika, ska bytet redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden. De utgifter eller arvoden som uppkommer genom det här redovisas som en del av vinsten eller förlusten för utsläckningen. Om bytet eller modifieringen inte redovisas som utsläckning ska det upplupna anskaffningsvärdet för den modifierade finansiella skulden räknas om genom att diskontera de avtalsenliga kassaflödena med den ursprungliga effektiva räntesatsen. Förändringarna i det upplupna anskaffningsvärdet för finansiella tillgångar värderas via resultatet. Skuldens redovisade värde justeras med uppkomna utgifter eller arvoden och de skrivs av över återstående löptid för den ändrade skulden. Andelsbanken har inte bytt finansiella skulder i de nuvarande finansiella skulderna.

Andelsbanken kan delta i OP-Bostadslånebanken Abp:s mellankreditsmodell där andelsbanken får en betydande mellankredit för finansiella skulder av OP-Bostadslånebanken Abp då krediter med säkerhet i bostäder som ingår i andelsbankens balansräkning tecknas som säkerhet för obligationslån från OP-Bostadslånebanken Abp.

1.4.7 Avtal om långsiktigt sparande

Andelsbanker som tillhandahåller LS-tjänster tar emot betalningar av kunderna på sparkonton som öppnats för det här syftet och som omfattas av insättningsgarantin. Om sparmedlen lämnas på sparkontot eller placeras på andra inlåningskonton som andelsbanken tillhandahåller, ska sparmedlen i bankens balansräkning bokföras bland inlåningsskulderna. Om sparmedlen placeras i enlighet med avtalet i andra placeringsobjekt, ska banken avföra de placerade medlen från sparkontot och bokföra dem i den sparavtalsspecifika reskontran utanför balansräkningen.

Räntorna, utdelningarna och de övriga intäkterna från placeringen av sparmedlen samt de medel som flyter in från överlåtelser av placeringsobjekt och rättigheter i anslutning till dem jämte återbetalningar av kapital ska bokföras på sparkonton i balansräkningen, om medlen inte genast omplaceras. Kostnaderna och provisionerna enligt sparavtalet ska resultatföras genom att debitera sparkontot.

1.4.8 Derivatinstrument

Andelsbanken kan ingå derivatinstrument i säkringssyfte antingen som ekonomisk säkring eller enligt reglerna för bokföringsmässig säkringsredovisning. I säkringen används räntederivat och ränteoptioner. Andelsbanken tillämpar säkringsredovisning i enlighet med standarden IAS 39.

Andelsbanken har inga derivatinstrument där motparten utgörs av ett bolag utanför sammanslutningen av andelsbanker (dvs. OP Gruppen). Motpart är alltid OP Företagsbanken Abp. Om OP Företagsbanken skulle bli insolvent, skulle de övriga bolagen i sammanslutningen av andelsbanker garantera OP Företagsbankens åtaganden.

Derivaten upptas vid första redovisningstillfället i bokföringen till verkligt värde och efter det värderas de till verkligt värde. Den vinst eller förlust som uppkommer beror på om derivatet är avsett för säkring och hurdan post det skyddar.

Derivatinstrumentens positiva värdeförändringar som tagits upp i balansräkningen bokförs bland balansräkningens aktiva på posten Derivatinstrument och de negativa bland passiva på posten Derivatinstrument. De räntor på derivatinstrument som utväxlas ska periodiseras på basis av den tid som förlöpt bland förutbetalda kostnader och upplupna kostnader i balansräkningen och nettot av dem som motpost bland räntor i resultaträkningen.

1.4.8.1 Ekonomisk säkring

Vid ekonomisk säkring skyddas en viss balanspost, position eller kassaflödet mot framtida värdeförändringar i enlighet med den riskhanteringsstrategi som ska tillämpas. Eftersom det inte är ändamålsenligt att verifiera säkringen med reglerna för säkringsredovisning, kallas säkringssättet annars säkrande. Vid ekonomisk säkring redovisas förändringar i verkligt värde för derivatinstrumenten i nettointäkter från värdepappershandel i resultaträkningen.

1.4.8.2 Säkringsredovisning

Organiseringen av och principerna för riskhanteringen samt bankens riskposition beskrivs i verksamhetsberättelsens avsnitt Riskhantering. Genom att tillämpa säkringsredovisning på de derivat som utgör skydd mot ränterisken elimineras den resultatvolatilitet som derivaten annars skulle ge upphov till.

Med säkringsredovisning avses ett bokföringsmässigt redovisningsförfarande för ett verifierat säkringsförhållande, där förändringar i det verkliga värdet av ett säkringsinstrument upphäver det verkliga värdet av det säkrade objektet eller förändringen i kassaflödet helt eller delvis.

Säkringsredovisningen omfattar säkring av ränterisken enligt metoden för verkligt värde eller säkring av kassaflödet.

Andelsbankerna kan ha både finansiella tillgångar och finansiella skulder som omfattas av säkringsredovisning, såsom en enskild kredit eller en kreditstock som ingår i klassen lån och fordringar, ett skuldebrev som redovisas via fonden för verkligt värde samt en individualiserad tidsbunden insättning bland övriga finansiella skulder eller en utelöpande emission. Andelsbankerna ska för räntesäkringen använda såväl traditionella ränteswappar som OTC-swappderivat. Motpart är alltid OP Företagsbanken Abp.

De derivat som används i säkringssyfte och säkringsobjekten specificeras då säkringen inleds. Säkringsplanen och målen med säkringen dokumenteras likaså. Dessutom påvisas säkringens effektivitet varje balansdag.

1.4.8.2.1 Säkringsredovisning enligt metoden för verkligt värde

Säkring av verkligt värde tillämpas på lån med fast ränta som fullständigt skydd mot ränterisken. Förändringar i verkligt värde på det säkrande derivatinstrumentet och säkringsobjektet till följd av ränterisken bokförs under nettoresultat av säkringsredovisning. Värderingsresultatet för säkrade lån redovisas i balansposten Fordringar på allmänheten och offentlig sektor. Värderingsresultatet för lån säkrade med räntekorridorsderivat redovisades under jämförelseperioden i balansposten Derivatinstrument.

1.4.8.2.2 Säkringsredovisning enligt metoden för kassaflöde

Ränteswappar som skyddar mot ränteförändringar i den euriborbundna kreditstocken och som har dokumenterats som kassaflödessäkring samt är effektiva i säkringen, omfattas av säkringsredovisning enligt metoden för kassaflöde. Ränterisken i andelsbankens finansiella balansräkning hanteras inom kontrollgränsen för ränterisken och en ränterisklimit som banken själv har fastställt åt sig.

Vid säkring av kassaflödet byts den euriborbundna kreditstockens framtida ränteflöde med hjälp av ränteswappar ut till fast ränta till den del som det är nödvändigt enligt Andelsbankens riskhanteringsstrategi.

Resultatregleringsräntor som ska periodiseras för ränteswapparna bokförs enligt prestationsprincipen. De ackumulerade räntorna redovisas bland förutbetalda kostnader eller upplupna kostnader. Båda motposterna bokförs netto i räntenettoposten Ränteintäkter från derivatinstrument. Nettoräntan är antingen en ränteintäkt eller en korrigering av ränteintäkter.

Ränteswappar som används som finansiella derivat värderas till verkligt värde derivat för derivat. Den effektiva delen av ändringen i verkligt värde redovisas direkt i fonden för verkligt värde efter avdrag av den uppskjutna skatteskulden. Den ineffektiva delen resultatförs.

1.5 KVITTNING AV BOKSLUTSPOSTER

I resultaträkningen redovisas intäkts- och kostnadsposterna var för sig utan att de dras av från varandra, om det inte är motiverat att slå ihop en intäkt och kostnad för att ge en rättvisande bild.

Om andelsbanken har en fordran hos den som banken själv är skyldig, ska fordran och skulden tas upp var för sig i balansräkningen förutsatt att banken inte har lagstadgad rätt till kvittning och om banken inte avser att utnyttja sin rätt till kvittning.

1.6 POSTER I UTLÄNDSK VALUTA

Tillgångar, skulder och andra åtaganden i utländsk valuta omräknas till finsk valuta enligt kursen på balansdagen. De kursdifferenser som uppkommer vid omräkningen av poster i utländsk valuta till finsk valuta bokförs på resultatposten Nettointäkter från valutaverksamheten.

1.7 AKTIER OCH ANDELAR I ÄGARINTRESSEFÖRETAG OCH FÖRETAG SOM HÖR TILL SAMMA KONCERN

Aktier och andelar samt andra egetkapitalinstrument i ägarintresseföretag samt i företag som hör till samma koncern upptas till anskaffningsvärdet, eller om värdet av posten på bokslutsdagen till följd av nedskrivning konstateras vara lägre än anskaffningsvärdet, till anskaffningsvärdet minskat med nedskrivningen. Nedskrivningarna bokförs på resultatposten Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar.

1.8 IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

Anskaffningsvärdet för rättigheter och tillgångar som hör till de immateriella tillgångarna aktiveras och avskrivs enligt plan under verkningstiden. Också eventuella aktiverade övriga utgifter med lång verkningstid avskrivs enligt plan under verkningstiden.

Immateriella tillgångar värderas ursprungligen till anskaffningsvärdet. Om den framtida inkomsten från en immateriell tillgång bestående är lägre än det oavskrivna anskaffningsvärdet, kostnadsförs differensen som nedskrivning.

Utvecklingsutgifterna aktiveras, om de väntas generera inkomst under flera räkenskapsperioder. De aktiverade utvecklingsutgifterna ska avskrivas enligt plan under sin verkningstid. Om verkningstiden inte kan bedömas på ett tillförlitligt sätt, ska utvecklingsutgifterna avskrivas under högst tio år. Analysutgifter redovisas som kostnader för räkenskapsperioden.

Avskrivningar enligt plan och nedskrivningar av immateriella tillgångar bokförs på resultatposten Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar.

1.9 MATERIELLA TILLGÅNGAR

1.9.1 Förvaltningsfastigheter

Förvaltningsfastigheter innehas i syfte att generera hyresintäkter, värdestegring eller både och. Till förvaltningsfastigheter räknas också sådana aktier i fastighetssammanslutningar som ger rätt att besitta fastigheter som hyrs samt aktier i fastigheter som erhålls för obetalda fordringar. Om en del av en fastighet i direkt innehav hyrs ut och om den egna andelen är ringa (under fem procent av ytan), klassificeras fastigheten som förvaltningsfastighet. Om en del av de utrymmen som ett vanligt fastighetsbolag innehar används i placeringssyfte och den egna andelen är ringa (under fem procent av ytan som fastighetsbolaget innehar), klassificeras aktierna som förvaltningsfastigheter.

Byggnaderna tas i balansräkningen upp till anskaffningsvärdet minskat med avskrivningar enligt plan. Aktier i fastighetssammanslutningar samt mark-, vatten- och skogsområden upptas till anskaffningsvärdet. Fastigheterna kan skrivas upp om motposterna har redovisats i uppskrivningsfonden. Uppskrivningar avskrivs inte. Utgifterna för fastigheternas grundförbättringar aktiveras och redovisas som kostnader med avskrivningar enligt plan.

Om det sannolika överlåtelsepriset för en förvaltningsfastighet bestående är lägre än det bokförda värdet, avskrivs differensen mellan det bokförda värdet och det sannolika överlåtelsepriset under den räkenskapsperiod då värdeminskningen konstateras.

Det verkliga värdet av affärs-, kontors- och industrifastigheter som klassificerats som förvaltningsfastigheter fastställs i regel direkt enligt avkastningsvärdesmetoden som grundar sig på kapitalisering. Det verkliga värdet av mark-, vatten- och skogsområden samt bostäder beräknas i regel enligt affärsvärdesmetoden. Redovisningen av nedskrivningar grundar sig på hur bestående och väsentliga de är.

Förvaltningsfastigheternas intäkter, kostnader, realisationsvinster och realisationsförluster, avskrivningar enligt plan och nedskrivningar bokförs på resultatposten Nettointäkter från förvaltningsfastigheter.

Nya fastigheter (eller aktier i fastighetssammanslutningar) som uppförs som nya förvaltningsfastigheter ska enligt standarden IAS 40 före de färdigställts bokföras som anläggningstillgångar under uppförande i klassen

förvaltningsfastigheter och beaktas redan före de blivit färdiga då det verkliga värdet på förvaltningsfastigheter fastställs.

1.9.2 Övriga fastigheter

Med övriga fastigheter avses de rörelsefastigheter som är i bankens eget bruk som kontor eller lager eller andra motsvarande lokaler eller som används av personalen för boende eller rekreation eller annat dylikt, samt aktier i fastighetssammanslutningar som berättigar till besittning av sådana lokaler. Till rörelsefastigheter räknas också sådana fastigheter i direkt innehav av vilka en del är uthyrda, men den uthyrda delen inte kan säljas separat, och andelen i eget bruk är över fem procent av ytan. Aktier i ett vanligt fastighetsbolag räknas som aktier i en rörelsefastighet om minst fem procent av de utrymmen som bolaget äger är i eget bruk.

Då balansvärdet för rörelsefastigheter fastställs utgår man från tillgångens värde i relation till den förväntade inkomsten från den ordinarie affärsrörelsen. Byggnaderna tas i balansräkningen upp till anskaffningsvärdet minskat med avskrivningar enligt plan. Aktier i fastighetssammanslutningar samt mark-, vatten- och skogsområden upptas till anskaffningsvärdet.

För rörelsefastigheters del bedöms i samband med varje bokslut om det finns några tecken på att värdet på någon fastighet har minskat. Tecken på en värdeminskning utgörs av att marknadsvärdet minskat betydligt, tecken på inkurans eller fysisk skada. Om de intäkter som i framtiden sannolikt inflyter från en fastighet i eget bruk bedöms bestående vara mindre än den oavskrivna utgiftsresten, ska differensen kostnadsföras som en nedskrivning.

Fastigheterna kan skrivas upp om motposterna har redovisats i uppskrivningsfonden. Uppskrivningar avskrivs inte. Utgifterna för fastigheternas grundförbättringar aktiveras och redovisas som kostnader med avskrivningar enligt plan.

Intäkter från och realisationsvinster på rörelsefastigheter redovisas på resultatposten Övriga rörelseintäkter samt kostnader och realisationsförluster på resultatposten Övriga rörelsekostnader. Avskrivningar enligt plan och nedskrivningar bokförs på resultatposten Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar.

1.9.2.1 Uppskrivningsprinciperna och metoder för värdering av uppskrivningsobjekten

Uppskrivningar kan göras för markområden och aktier och andelar i fastighetssammanslutningar, om deras sannolika överlåtelsevärde på balansdagen bestående är väsentligt större än det ursprungliga anskaffningsvärdet. Värdet av de markområden och aktier i fastighetssammanslutningar som utgör objekt för uppskrivningen grundar sig på värderingsinstrument.

1.9.2.2 Borttagande från balansräkningen

En förvaltningsfastighet eller en rörelsefastighet tas bort från balansräkningen då den överlåts eller då fastigheten bestående tas ur bruk och då ingen framtida ekonomisk fördel är att vänta för överlåtelsen av den.

1.9.2.3 Övriga materiella tillgångar

Övriga materiella tillgångar upptas i balansräkningen till anskaffningsvärdet och kostnadsförs enligt plan över nyttjandetiden som avskrivningar.

Om den framtida inkomsten från en tillgång bestående är lägre än dess oavskrivna anskaffningsvärde, kostnadsförs differensen som nedskrivning.

Avskrivningar enligt plan och nedskrivningar av tillgångar bokförs på resultatposten Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar.

1.9.3 Grunderna för avskrivningar enligt plan och förändring i dem

Anskaffningsvärdet av byggnader och övriga förslitbara materiella och immateriella tillgångar avskrivs linjärt under tillgångarnas nyttjandetid enligt en i förväg uppgjord avskrivningsplan enligt tillgångarnas ekonomiska livslängd. För markområden och aktier i fastighetssammanslutningar görs inga avskrivningar. Avskrivningarna inleds efter det att objektet har skaffats eller färdigställts och tagits i bruk.

Nyttjandetiderna är i huvuddrag följande:

Byggnader	30–40 år
Maskiner och inventarier	3–6 år
Övriga materiella och immateriella tillgångar	3–10 år

1.10 LEASINGAVTAL

Leasingavtalen klassificeras som finansiella leasingavtal eller operationella leasingavtal enligt transaktionens faktiska innebörd. Ett leasingavtal är ett finansiellt leasingavtal, om de risker och fördelar som förknippas med ägandet i allt väsentligt överförs till leasetagaren. Annars är leasingavtalet ett operationellt leasingavtal. Leasingavtalen klassificeras vid den tidpunkt då avtalet ingås.

Tillgångar som leasats ut med finansiella leasingavtal eller operationella leasingavtal tas upp bland materiella tillgångar, och leasingintäkterna bokförs på resultatposten Övriga rörelseintäkter. Leasingintäkterna från förvaltningsfastigheter bokförs på resultatposten Nettointäkter från förvaltningsfastigheter.

Tillgångar som leasats med finansiella leasingavtal tas inte upp i balansräkningen. Leasingavgifterna kostnadsförs på resultatposten Övriga rörelsekostnader.

1.11 AVSÄTTNINGAR

Från intäkterna avdras förestående utgifter och förluster på grund av framtida förpliktelser, om de hänför sig till den gångna eller en tidigare räkenskapsperiod, de anses vara säkra eller sannolika då bokslutet upprättas, en inkomst som motsvarar dem inte är säker eller sannolik och de baserar sig på lag eller förpliktelse gentemot en utomstående. Om det exakta beloppet av en utgift eller förlust eller datum för dess realisering inte är känt, tas den upp bland balansräkningens avsättningar högst till det sannolika beloppet. Om belopp och datum är känt, tas det upp bland upplupna kostnader.

1.12 EGET KAPITAL

I andelsbankens eget kapital ingår andelsbankernas ägarkunders medlemsinsatser och ägarkundernas placeringar i Avkastningsandelar. Andelsbanken har en ovillkorlig rätt att genom ett separat beslut vägra att återbetala såväl medlemsinsatser som Avkastningsandelar. Normalt kan dock av andelskapitalen varje år återbetalas belopp som faller inom de gränser som myndigheterna angett.

Medlemsinsatsen och ägarkundskapet som det innebär ger en möjlighet att delta i andelsbankens beslutsfattande. Andelsbanken har en ovillkorlig rätt att vägra att återbetala medlemsinsatser. På medlemsinsatser betalas ingen ränta.

Avkastningsandelarna medför ingen rösträtt. Andelsbanken har en ovillkorlig rätt att vägra att återbetala Avkastningsandelarnas kapital och att betala ränta på dem. Den ränta som eventuellt betalas på Avkastningsandelarna är lika stor för alla Avkastningsandelar. Räntan bokförs som skuld och dras av från det egna kapitalet då beslut om betalningen har fattats.

1.13 BOKSLUTSDISPOSITIONER

I avskrivningsdifferensen för de ackumulerade bokslutsdispositionerna i balansräkningen ingår den ackumulerade differensen mellan de avskrivningar som gjorts och avskrivningarna enligt plan. I reserverna ingår

de frivilliga bokslutsdispositioner som gjorts och som skattelagstiftningen tillåter. Ett exempel är den kreditförlustreservering som bl.a. näringsskattelagen tillåter för inlåningsbankerna. Enligt lagen får en inlåningsbank dra av en under skatteåret gjord kreditförlustreservering, vars belopp är högst 0,6 procent av summan av fordringarna vid skatteårets utgång. Det sammanlagda beloppet av oupplösta kreditförlustreserveringar som gjorts under skatteåret och tidigare får dock inte överstiga 5 procent av summan av fordringarna vid skatteårets utgång.

Ökningar och minskningar i de avskrivningar som gjorts, avskrivningar enligt plan och reserver redovisas i resultaträkningen under bokslutsdispositioner. I resultaträkningen och balansräkningen ingår den uppskjutna skatteskulden också i bokslutsdispositionerna.

1.14 ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA

1.14.1 Pensionsersättningar

Det lagstadgade pensionsskyddet för de anställda har skötts av Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen och tilläggspensionsskyddet av pensionsstiftelsen OP-Eläkesäätiö. Pensionsstiftelsen har inte tagit emot nya medlemmar sedan 1.7.1991. Pensionsåtagandena är i sin helhet täckta.

Representantskapet vid OP-Eläkekassa, som förvaltar det lagstadgade arbetspensionsskyddet för OP Gruppens personal, beslöt 2018 att överföra pensionsansvaret till Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen. Överföringen verkställdes i slutet av 2018. De extra återbetalningarna av solvenskapital redovisas under pensionskostnader bland personalkostnaderna i resultaträkningen för 2019 och jämförelseåret 2018.

1.14.2 Personalfonden

Andelsbanken kan höra till OP-Personalfonden som är gemensam för OP Gruppen. Till fonden betalas enligt på förhand fastställda principer en vinstpremie beroende på hur OP Gruppens mål uppnås. Vinstpremieposterna som betalas till fonden bokförs på resultatposten Löner och arvoden och motposten bokförs som upplupna kostnader tills den betalas.

1.14.3 Ersättningssystem

OP Gruppens ersättningar fördelar sig på kortfristiga företagsvisa ersättningar och långfristiga ersättningar. Ersättningarnas högsta belopp är begränsade i alla system.

I de kortfristiga ersättningarna är intjäningsperioden 6 eller 12 månader. Det kortfristiga ersättningssystemet baserar sig på bankspecifika, teamspecifika eller personliga mål som härletts ur årsplanen och omfattar hela personalen. I mätarna betonas starkt bl.a. kundupplevelsen, försäljningen samt de mål för tillväxt och digitalisering som härletts ur strategin. Ersättningarna betalas ut i pengar, om inte det uppskovsförfarande som avses i bestämmelserna ska tillämpas på personen. Kostnaderna för systemet periodiseras från början av intjäningsperioden till utbetalningstidpunkten (rättighetens uppkomstperiod) i personalkostnader, och en motsvarande skuld bokförs bland upplupna kostnader.

I det långfristiga ersättningssystemet för ledningen utgår ersättningarna från att de strategiska mål som OP Andelslags förvaltningsråd har ställt upp för OP Gruppen uppnås. Ersättningssystemet omfattar cheferna och de personer i separat angivna nyckelpositioner som bolagets styrelse har angett. Systemet består av successiva tre år långa intjäningsperioder. Ledningens långfristiga system och personalfonden har samma mätare.

Ersättningen för intjäningsperioden 2014–2016 betalas ut i tre lika stora poster före slutet av juni under åren 2018–2020. Ersättningen för intjäningsperioden 2017–2019 betalas i fyra lika stora poster under 2020–2023. Ersättningarna betalas ut i pengar, om inte det uppskovsförfarande som avses i bestämmelserna ska tillämpas på personen.
Kostnaderna för systemet periodiseras från början av intjäningsperioden till utbetalningstidpunkten (rättighetens uppkomstperiod) i personalkostnader, och en motsvarande skuld bokförs bland upplupna kostnader.

1.15 INKOMSTSKATTER

I resultaträkningens inkomstskatt ingår de skatter som grundar sig på den beskattningsbara inkomsten, skatter från tidigare räkenskapsperioder och förändringar i uppskjutna skatteskulder och skattefordringar.

Den uppskjutna skatteskulden räknas och upptas i balansräkningen på alla skattepliktiga periodiseringsdifferenser och andra temporära differenser mellan bokföringen och beskattningen.

Den uppskjutna skattefordran räknas och upptas i balansräkningen på alla avdragbara periodiseringsdifferenser och andra temporära differenser mellan bokföringen och beskattningen och på de i beskattningen fastställda förlusterna om det är sannolikt att de avdragbara temporära differenserna och de skattemässiga förlusterna kan utnyttjas tack vare den influtna beskattningsbara inkomsten.

De uppskjutna skatteskulderna och -fordringarna räknas enligt den skattesats som antas gälla då den temporära differensen upplöses. Om den uppskjutna skatten beror på balansposter vilkas förändringar inte påverkar resultaträkningen, bokförs förändringar i den uppskjutna skatteskulden eller skattefordran i eget kapital.

1.16 PRINCIPER FÖR INTÄKTSFÖRING

Provisionsintäkter och -kostnader för tjänster bokförs i samband med att en tjänst utförs. För sådana engångsprovisioner som gäller flera år och som eventuellt måste återbetalas senare, intäktsförs endast den andel som gäller räkenskapsperioden. Utdelningar intäktsförs i regel då bolagsstämman vid det bolag som betalar utdelningen har beslutat om utdelningen.

Ränteintäkter och -kostnader på tillgångs- och skuldposter med ränta bokförs enligt prestationsprincipen. Dröjsmålsräntorna på krediter ska intäktsföras enligt kontantprincipen. Differensen mellan anskaffningsvärdet av en fordran och fordrans nominella värde periodiseras bland ränteintäkter och differensen mellan skuldbeloppet och dess nominella värde periodiseras bland räntekostnader.

1.17 ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Som åtaganden utanför balansräkningen behandlas åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part, såsom garantier och olika garantiförbindelser samt oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder, såsom bindande tilläggskreditarrangemang, kreditlöften, outnyttjade kreditlimiter samt teckningsförbindelser för värdepapper.

Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part bokförs som åtaganden utanför balansräkningen till det belopp som garantin i respektive fall högst motsvarar. Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder bokförs till det belopp som man som mest kan bli tvungen att betala för dem.

1.18 MYNDIGHETSAVGIFTER

Andelsbanken betalar avgifter till olika myndigheter. Verket för finansiell stabilitet ansvarar för insättningsgarantin. Europeiska centralbanken ansvarar för banktillsynen. Finansinspektionen ansvarar för förfarande- och makrotillsynen. EU:s resolutionsnämnd (Single Resolution Board, SRB) ansvarar för resolutionen. Myndighetsavgifterna bokförs i början av året i sin helhet bland övriga rörelsekostnader.

1.18.1 Stabilitetsavgift

Stabilitetsavgifter samlas in till den europeiska resolutionsfonden (Single Resolution Fund, SRF) fram till 2023 så att fondens målnivå på minst 1 procent av de insättningar som ska ersättas uppnås. Resolutionsfonden förvaltas av EU:s resolutionsnämnd, som också fattar beslut om stabilitetsavgifternas belopp. SRF ska säkerställa att finanssektorn finansierar stabiliseringen av finansieringssystemet. Stabilitetsavgiften bestäms på basis av bankens betydelse och riskprofil.

1.18.2 Insättningsgarantiavgift

De medel som samlats in till den gamla insättningsgarantifonden överstiger för närvarande EU-kraven om insättningsgarantins nivå. Med stöd av stadgarna betalar den gamla insättningsgarantifonden de

insättningsgarantiavgifter som tillskrivs var och en av dess medlemsbanker till den nya insättningsgarantifonden i samma proportion som respektive medlemsbank under årens lopp har betalat avgiften till den gamla insättningsgarantifonden. Insättningsgarantifonden fastställer avgiften för varje medlemsbank men debiterar den direkt från den gamla insättningsgarantifonden.

1.18.3 Förvaltningsavgift till verket för finansiell stabilitet

Förvaltningsavgiften till Verket för finansiell stabilitet baserar sig på samma beräkningsmetod som tillsynsavgiften till Finansinspektionen.

1.18.4 Finansinspektionens tillsynsavgift

Finansinspektionens tillsynsavgift består av en proportionell avgift som beräknas enligt balansomslutningen samt av en fast grundavgift.

1.18.5 Europeiska centralbankens tillsynsavgift

Andelsbanken omfattas av Europeiska centralbankens (ECB) tillsyn eftersom banken är en del av OP Gruppen. ECB:s tillsynsavgift bestäms på basis av bankens betydelse och riskprofil, ECB fastställer tillsynsavgiften för OP Gruppens centralinstitut som fördelar den på OP Gruppens medlemsbanker.

ANDELSBANKEN FÖR ÅLAND **557804**
NOTER TILL BOKSLUT 31.12.2019

FÖRTECKNING ÖVER NOTERNA

Noter till resultaträkningen

1 Ränteintäkter
2 Räntekostnader
3 Nettointäkter från leasingverksamhet
4 Intäkter från egetkapitalinstrument
5 Provisionsintäkter och -kostnader
6 Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet
7 Nettoresultat av säkringsredovisning
8 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter
9 Övriga rörelseintäkter
10 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar
11 Övriga rörelsekostnader
12 Förväntade kreditförlusten från finansiella tillgångar till upplupet anskaffninsvärde posten utanför balansräkningen samt förväntade kreditförlusten och nedskrivningar för andra finansiella tillgångar

Noter till balansräkningen

13 Fordringar på kreditinstitut
14 Fordringar på allmänheten och offentlig sektor
15 Leasingobjekt
16 Skuldebrev
17 Förlustreserv
18 Aktier och andelar
19 Derivatinstrument
20 Immateriella tillgångar
21 Fastighets
22 Förändringar i immateriella och materiella tillgångar under räkenskapsperioden
23 Övriga tillgångar
24 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
25 Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder
26 Skuldebrev emitterade till allmänheten
27 Övriga skulder
28 Avsättningar
29 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
30 Efterställda skulder
31 Eget kapital
32 Bundet och fritt eget kapital samt icke-utdelningsbara poster i fritt eget kapital
33 Löptidsinformation om finansiella tillgångar och skulder 31.12.2019
34a Tillgångs- och skuldposter i inhemsk och utländsk valuta 31.12.2019
34b Verkligt värde och bokfört värde av finansiella tillgångar och skulder och hierarki för verkligt värde 31.12.2019
34c Klassificering av finansiella tillgångar och skulder enligt IFRS 9 standarden

Övriga noter

35 Egendom som ställts som säkerhet 31.12.2019
36 Pensionsåtaganden
37 Leasing- och andra hyresåtaganden
38 Åtaganden utanför balansräkningen
39 Övriga ansvarsförbindelser och åtaganden vid räkenskapsperiodens slut
40 Personalen och personer i ledande ställning samt närstående
41 Innehav i andra företag 31.12.2019
42 Notariatverksamhet
43 Andelsbankens medlemsantal samt beloppet obetalda och uppsagda insatser 31.12.2019
44 Tjänsten för långsiktigt sparande

1. Ränteintäkter

	2019	2018
Fordringar på kreditinstitut	68 542,01	44 121,00
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	5 567 014,12	5 505 241,35
Skuldebrev	0,00	0,00
Derivatinstrument	256 921,71	115 074,71
av vilka säkring av kassaflödet	281 903,22	150 814,60
Övriga ränteintäkter	1 440,25	180,18
Totalt	**5 893 918,09**	**5 664 617,24**
varav ränteintäkter från finansiella tillgångar bokförs i nivå 3	13 484,32	15 409,20

2. Räntekostnader

	2019	2018
Skulder till kreditinstitut	-2 987,73	-28 372,13
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	617 763,57	677 722,50
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00
Derivatinstrument och övriga skulder som innehas för handel	0,00	0,00
Efterställda skulder	0,00	0,00
Övriga räntekostnader	23,06	2 608,15
Totalt	**614 798,90**	**651 958,52**

3. Nettointäkter från leasingverksamhet

	2019	2018
Hyresintäkter	0,00	0,00
Avskrivningar enligt plan	0,00	0,00
Nedskrivningar	0,00	0,00
Realisationsvinster och -förluster (netto) på leasingtillgångar	0,00	0,00
Provisionsintäkter	0,00	0,00
Övrika direkta intäkter	0,00	0,00
Övrika direkta kostnader	0,00	0,00
Totalt	**0,00**	**0,00**

4. Intäkter från egetkapitalinstrument

	2019	2018
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	184,00	195,00
varav finanseilla tillgångar som innehas för handel	184,00	195,00
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde övrigt totalresultat	1 494 821,00	1 494 821,00
Företag inom samma koncern	0,00	0,00
Ägarintresseföretag	0,00	0,00
Totalt	**1 495 005,00**	**1 495 016,00**

5. Provisionsintäkter och -kostnader

Provisionsintäkter	2019	2018
Utlåningsprovisioner	304 651,99	341 001,77
Inlåningsprovisioner	8 456,44	8 896,00
Betalningsförmedlingsprovisioner	1 522 107,10	1 421 330,25
Fondandelsprovisioner	120 788,84	109 991,97
Förvaltningsprovisioner	244 985,92	187 166,69
Avgifter för juridiska tjänster	202 471,44	164 901,49
Courtage	41 676,11	38 134,69
Emissionsprovisioner	0,00	0,00
Provisioner för förmedling av försäkringar	443 360,23	435 951,99
Garantiprovisioner	33 593,91	33 199,16
Övriga provisioner	-147 481,20	-135 079,73
Totalt	**2 774 610,78**	**2 605 494,28**

Provisionskostnader	**2019**	**2018**
Utbetalda expeditionsavgifter	53 064,24	42 007,20
Övriga	131 663,32	113 975,61
Totalt	**184 727,56**	**155 982,81**

6. Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet

Realisationsvinster och -förluster	**2019**	**2018**
Skuldebrev	0,00	0,00
Aktier och andelar	-58,41	-186,08
Övriga	0,00	0,00
Totalt	-58,41	-186,08
Förändringar av verkligt värde		
Skuldebrev	0,00	0,00
Aktier och andelar	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00
Övriga intäkter		
Ränteintäkter		
Nettointäkter från derivat	0,00	0,00
Nettointäkter från värdepappershandel totalt	**-58,41**	**-186,08**
Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisas till det upplupna anskaffningsvärdet	**0,00**	**0,00**
Nettointäkter från valutaverksamhet	**23 294,60**	**20 329,20**
Alla totalt	**23 236,19**	**20 143,12**

7. Nettoresultat av säkringsredovisning

	2019	**2018**
Nettovinst (-förlust) från säkringsinstrument	-760 423,82	-414 099,05
Nettovinst (-förlust) från säkrade poster	760 423,82	414 099,05
Totalt	**0,00**	**0,00**

8. Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

	2019	**2018**
Hyresintäkter och utdelningar	5 433,60	5 960,09
Övriga intäkter	0,00	0,00
Realisationsvinster	0,00	0,00
Hyreskostnader	0,00	0,00
Avskrivningar enligt plan	-6 171,00	-6 169,00
Realisationsförluster	0,00	0,00
Nedskrivningar och återförda nedskrivningar	0,00	0,00
Övriga kostnader	-4 376,98	-5 739,76
Totalt	**-5 114,38**	**-5 948,67**

9. Övriga rörelseintäkter

	2019	2018
Hyresintäkter från rörelsefastigheter	0,00	0,00
Realisationsvinster på rörelsefastigheter	3 000,00	0,00
Fusionsvinster	0,00	0,00
Övriga	31 763,33	21 515,75
Totalt	**34 763,33**	**21 515,75**

10. Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

	2019	2018
Avskrivningar enligt plan	174 429,18	175 915,13
Nedskrivningar	0,00	0,00
Totalt	**174 429,18**	**175 915,13**

11. Övriga rörelsekostnader

	2019	2018
Hyreskostnader	24 224,54	22 515,47
Kostnader för rörelsefastigheter	125 828,45	135 796,44
Realisationsförluster på rörelsefastigheter	0,00	0,00
Fusionsförluster	0,00	0,00
Övriga	435 382,69	462 088,64
Yhteensä	**585 435,68**	**620 400,55**

12. Förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde, poster utanför balansräkningen samt förväntade kreditförluster och nedskrivningar för andra finansiella tillgångar

2019

Förvantade kreditfölusten från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och poster utanför balansräkning	**Ökning**	**Minskning**	**Bokfört i resultaträkning**
Fordringar på kreditinstitut	0,00	0,00	0,00
Fordringar på allmänheten och offentling sektor	0,00	-48 286,19	-48 286,19
Åtaganden för kundens räkning och till förmån för kunden	838,83	0,00	838,83
Övriga			0,00
Slutliga kreditförluster	102 477,02		102 477,02
Återföringar från borttagna fördringar		-1 849,01	-1 849,01
Totalt	103 315,85	-50 135,20	53 180,65
Förvantade kreditfölusten och nedskrivningar för andra finansiella tillgångar			
Dotterföretag och ägarintressenföretag	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00	0,00
Förvantade kreditförluster och nedskrivningar totalt	**103 315,85**	**-50 135,20**	**53 180,65**

2018

Förvantade kreditfölusten från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och poster utanför balansräkning	**Ökning**	**Minskning**	**Bokfört i resultaträkning**
Fordringar på kreditinstitut	0,00	0,00	0,00
Fordringar på allmänheten och offentling sektor	212 682,78	0,00	212 682,78
Åtaganden för kundens räkning och till förmån för kunden	0,00	-23 438,47	-23 438,47
Övriga			0,00
Slutliga kreditförluster	76 316,36		76 316,36
Återföringar från borttagna fördringar		-1 152,04	-1 152,04
Totalt	288 999,14	-24 590,51	264 408,63
Förvantade kreditfölusten och nedskrivningar för andra finansiella tillgångar			
Dotterföretag och ägarintressenföretag			0,00
Övriga			0,00
Totalt	0,00	0,00	0,00
Förvantade kreditförluster och nedskrivningar totalt	**288 999,14**	**-24 590,51**	**264 408,63**

13. Fordringar på kreditinstitut

Betalbara på anfordran	**31.12.2019**	**31.12.2018**
Inlåning	23 979 542,51	4 658 242,19
Övriga	0,00	0,00
Totalt	23 979 542,51	4 658 242,19
Övriga		
Centralbanker	0,00	0,00
Kreditinstitut		
Inlåning	18 560 031,63	18 401 611,50
Övriga	0,00	0,00
Totalt	18 560 031,63	18 401 611,50
Fordringar på kreditinstitut totalt	**42 539 574,14**	**23 059 853,69**
varav efterställda fordringar	0,00	0,00

14. Fordringar på allmänheten och offentlig sektor

Kreditgivning och garantifordringar	**31.12.2019**	**Förlustreserv 31.12.2019**	**31.12.2018**	**Förlustreserv 31.12.2018**
Icke-finansiella företag	110 836 565,16	1 455 988,83	108 084 846,70	**1 525 804,98**
Finansiella företag (inkl. försäkringsföretag)	2 444,14	0,67	2 302,60	0,59
Offentlig sektor	9 520 563,96	3 006,80	5 916 508,39	1 057,78
Hushållens ideella organisationer	800 923,14	50,72	1 799 372,83	572,69
Hushåll	294 924 486,70	264 937,16	276 635 020,46	244 783,92
Utlandet	1 195 349,05	67,00	1 286 471,32	117,51
Totalt	**417 280 332,15**	**1 724 051,18**	**393 724 522,30**	**1 772 337,47**
varav efterställda fordringar	0,00		0,00	

15. Leasingobjekt

	31.12.2019	**31.12.2018**
Förskottsbetalningar	0,00	0,00
Maskiner och inventarier	0,00	0,00
Fast egendom och byggnader	0,00	0,00
Övriga tillgångar	0,00	0,00
Totalt	**0,00**	**0,00**

16. Skuldebrev

Skuldebreven efter instrumentkategori 31.12.2019

	31.12.2019			31.12.2018
	Offentligt noterade	**Övriga**	**Totalt**	**Skuldebrev totalt**
Offentlig sektor	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Upplupet anskaffinsvärde	0,00	0,00	0,00	0,00
Statens oblicaionslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	0,00	0,00	0,00	0,00
Statens oblicaionslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligationslån från övrig offentling sektor	0,00	0,00	0,00	0,00
Innehas för handel	0,00	0,00	0,00	0,00
Statens oblicaionslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligationslån från övrig offentling sektor	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Upplupet anskaffinsvärde	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankcertifikat	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankers obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga finansiella inst. och försäkringsföretag obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankers obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga finansiella inst. och försäkringsföretag obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Innehas för handel	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankers obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga finansiella inst. och försäkringsföretag obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Finansiella tillgångar som vid första redovisningstillfället eller senare värderas till verkligt värde via resultat	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankers obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

17. Förlustreserv

2019

	Fordringar på kunder och åtaganden utanför balansräkningen			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
	12 mån.	Hela giltigshetstiden	Hela giltigshetstiden	
Förlustreserv 1.1.2019	75 860,19	446 118,71	1 250 865,22	1 772 844,12
Överföringar från nivå 1 till nivå 2	-6 284,42	47 099,04	0,00	40 814,62
Överföringar från nivå 1 till nivå 3	-175,58	0,00	24 696,02	24 520,44
Överföringar från nivå 2 till nivå 1	4 868,99	-24 334,32	0,00	-19 465,33
Överföringar från nivå 2 till nivå 3	0,00	-43 234,39	53 365,28	10 130,89
Överföringar från nivå 3 till nivå 2	0,00	6 783,82	-29 175,86	-22 392,04
Överföringar från nivå 3 till nivå 1	0,00	0,00	0,00	0,00
Ökningar till följd av utgivning on förvärv	20 634,32	5 831,36	17 894,33	44 360,01
Minskning till följd av borttag. Från balansr.	-12 268,45	-4 451,85	-30 571,34	-47 291,64
Förändringar i riskparametrar	7 012,70	4 058,75	-34 374,53	-23 303,08
Uppdatering av skattninsmetod	0,00	0,00	0,00	0,00
Minskning på grund av bortskrivningar	0,00	0,00	-54 821,23	-54 821,23
Andra justeringar	0,00	0,00	0,00	0,00
Nettoresultateffekt toltalt	**13 787,56**	**-8 247,59**	**-52 987,33**	**-47 447,36**
Förlustreserv 31.12.2019	89 647,75	437 871,12	1 197 877,89	1 725 396,76

Förlustreserv

2018

	Fordringar på kunder och åtaganden utanför balansräkningen			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
	12 mån.	Hela giltigshetstiden	Hela giltigshetstiden	
Förlustreserv 1.1.2018	58 934,54	264 502,43	1 260 162,84	1 583 599,81
Överföringar från nivå 1 till nivå 2	-12 629,35	113 985,38		101 356,03
Överföringar från nivå 1 till nivå 3	0,00		2 393,38	2 393,38
Överföringar från nivå 2 till nivå 1	14 659,37	-80 431,87		-65 772,50
Överföringar från nivå 2 till nivå 3		-2 348,58	41 297,84	38 949,26
Överföringar från nivå 3 till nivå 2		80 697,44	-84 047,07	-3 349,63
Överföringar från nivå 3 till nivå 1	71,04		-4 883,42	0,00
Ökningar till följd av utgivning on förvärv	22 295,32	2 747,38	76 342,56	101 385,26
Minskning till följd av borttag. Från balansr.	-15 718,27	-12 795,80	-24 955,33	-53 469,40
Förändringar i riskparametrar	8 247,54	79 762,33	61 790,32	149 800,19
Uppdatering av skattninsmetod	0,00	0,00	0,00	0,00
Minskning på grund av bortskrivningar	0,00	0,00	-77 235,90	-77 235,90
Andra justeringar	0,00	0,00	0,00	0,00
Nettoresultateffekt toltalt	**16 925,65**	**181 616,28**	**-9 297,62**	**189 244,31**
Förlustreserv 31.12.2018	75 860,19	446 118,71	1 250 865,22	1 772 844,12

18. Aktier on andelar

31.12.2019

Atier ock andelar	**Offentligt noterade**	**Övriga**	**Totalt**	**varav kreditinstitut**
Värderade till verkligt värde via resultatet	0,00	0,00	0,00	0,00
Innehas för handel	0,00	0,00	0,00	0,00
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	0,00	34 299 381,55	34 299 381,55	0,00
Aktier i ägarintresseföretag	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktier i dotterföretag	0,00	0,00	0,00	0,00
Toltalt	**0,00**	**34 299 381,55**	**34 299 381,55**	**0,00**

19. Derivatinstrument

Säkringsinstrument 31.12.2019

	Nominellt värde	Verkligt värde	
		Positivt	Negativt
Räntederivat	**89 316 733,60**	**1 784 853,92**	**1 328 467,87**
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	**2 453 062,71**	**0,00**	**115 534,68**
Köpta	2 453 062,71	0,00	115 534,68
Utfärdade			
Ränteswapkontrakt	86 863 670,89	1 784 853,92	1 212 933,19
av vilka säkring av kassaflödet	27 330 000,00	1 784 853,92	0,00
Övriga swapkontrakt	0,00	0,00	0,00
Valutaderivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta			
Utfärdade			
Ränte- och valutaswapkontrakt			
Aktiederivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta			
Utfärdade			
Övriga derivatinstrument	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta			
Utfärdade			
Totalt		**1 784 853,92**	**1 328 467,87**

	Nominellt värde, återstående löptid				
	under 1 år	1 - 5 år	5 - 15 år	över 15 år	Totalt
Räntederivat	**59 533 670,89**	**1 184 436,89**	**28 598 625,82**	**0,00**	**89 316 733,60**
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	**0,00**	**1 184 436,89**	**1 268 625,82**	**0,00**	**2 453 062,71**
Köpta	0,00	1 184 436,89	1 268 625,82	0,00	2 453 062,71
Utfärdade					0,00
Ränteswapkontrakt	59 533 670,89	0,00	27 330 000,00	0,00	86 863 670,89
Övriga swapkontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valutaderivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Ränte- och valutaswapkontrakt					0,00
Aktiederivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Övriga derivatinstrument	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00

ANDELSBANKEN FÖR ÅLAND 557804

Derivatinstrument som inte innehas i säkringssyfte 31.12.2019

	Nominellt värde	Verkligt värde	
		Positivt	Negativt
Räntederivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta	0,00	0,00	0,00
Utfärdade			
Ränteswapkontrakt			
Valutaderivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta			
Utfärdade			
Ränte- och valutaswapkontrakt			
Aktiederivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta			
Utfärdade			
Övriga derivatinstrument	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta			
Utfärdade			
Totalt		**0,00**	**0,00**

	Nominellt värde, återstående löptid				
	under 1 år	1 - 5 år	5 - 15 år	över 15 år	Totalt
Räntederivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utfärdade					0,00
Ränteswapkontrakt					0,00
Valutaderivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Ränte- och valutaswapkontrakt					0,00
Aktiederivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Övriga derivatinstrument	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00

Säkringsinstrument 31.12.2018

	Nominellt värde	Verkligt värde	
		Positivt	Negativt
Räntederivat	**66 948 853,75**	**380 886,47**	**489 024,10**
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta	0,00	0,00	0,00
Utfärdade			
Ränteswapkontrakt	66 948 853,75	380 886,47	489 024,10
av vilka säkring av kassaflödet	17 740 000,00	380 886,47	0,00
Övriga swapkontrakt	0,00	0,00	0,00
Valutaderivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta			
Utfärdade			
Ränte- och valutaswapkontrakt			
Aktiederivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta			
Utfärdade			
Övriga derivatinstrument	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta			
Utfärdade			
Totalt		**380 886,47**	**489 024,10**

	Nominellt värde, återstående löptid				
	under 1 år	1 - 5 år	5 - 15 år	över 15 år	Totalt
Räntederivat	**49 208 853,75**	**0,00**	**17 740 000,00**	**0,00**	**66 948 853,75**
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utfärdade					0,00
Ränteswapkontrakt	49 208 853,75	0,00	17 740 000,00	0,00	66 948 853,75
Övriga swapkontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valutaderivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Ränte- och valutaswapkontrakt					0,00
Aktiederivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Övriga derivatinstrument	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00

Derivatinstrument som inte innehas i säkringssyfte 31.12.2018

	Nominellt värde	Verkligt värde	
		Positivt	Negativt
Räntederivat	**2 550 398,52**	**0,00**	**79 019,95**
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	**2 550 398,52**	**0,00**	**79 019,95**
Köpta	2 550 398,52	0,00	79 019,95
Utfärdade			
Ränteswapkontrakt			
Valutaderivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta			
Utfärdade			
Ränte- och valutaswapkontrakt			
Aktiederivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta			
Utfärdade			
Övriga derivatinstrument	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta			
Utfärdade			
Totalt		**0,00**	**79 019,95**

	Nominellt värde, återstående löptid				
	under 1 år	1 - 5 år	5 - 15 år	över 15 år	Totalt
Räntederivat	**0,00**	**1 233 836,93**	**1 316 561,59**	**0,00**	**2 550 398,52**
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	**0,00**	**1 233 836,93**	**1 316 561,59**	**0,00**	**2 550 398,52**
Köpta	0,00	1 233 836,93	1 316 561,59	0,00	2 550 398,52
Utfärdade					0,00
Ränteswapkontrakt					0,00
Valutaderivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Ränte- och valutaswapkontrakt					0,00
Aktiederivat	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Övriga derivatinstrument	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00

Värdet på den underliggande tillgången för räntederivat är instrumentens nominella värde, för valutaderivat instrumentens motvärde i euro för inköpsvalutan vid bokslutstidpunkten och för aktiederivat aktiernas sannolika värde vid bokslutstidpunkten.
Värdena uppges i brutto.

Som motpart i alla derivatkontrakt är OP-Företagsbanken Abp.

20. Immateriella tillgångar

	31.12.2019	31.12.2018
ICT-konstnader	0,00	0,00
Övriga utvecklingsutgifter	0,00	0,00
Goodwill	0,00	0,00
Övriga immaterialla tillgångar	0,00	0,00
Totalt	**0,00**	**0,00**

21. Fastighets

31.12.2019

	Rörelse-fastigheter	Förvaltningsfastigheter	
Fastighetsinnehav		Bokfört värde	Verkligt värde
Mark och vattenområden	315 538,16	5 886,57	0,00
Byggnader	2 812 493,00	22 049,00	79 000,00
Aktier och andelar i fastighetssammanslutn.	0,00	69 231,39	176 000,00
Totalt	**3 128 031,16**	**97 166,96**	**255 000,00**

Förvaltningsfastigheternas verkliga värde grundar sig på deras markandsvärde. I betydande objekt används en oberoende experts utlåtande som grund för det verkliga värdet. Värdena för övriga objekt grundar sig antingen på ledningens egna värderingar eller på avkastningsvärdesmetoden, som är en direkt värdering på basis av objektets nettoavkastning och marknadsavkastningskravet med beaktande av objektets läge, skick och bruksändamål. Det verkliga värdet för affärs-, kontors- och industrifastigheter bedöms i huvudsak med avkastningsvärdesmetoden. Det verkliga värdet för bostäder och markområden bedöms i huvudsak med affärsvärdesmetoden.

22. Förändringar i immateriella och materiella tillgångar under räkenskapsperioden

	Immateriella tillgångar	Förvaltnings-fastigheter	Rörelse-fastigheter	Övriga materi-ella tillgångar
Anskaffningsvärde vid räkenskapsperiodens början	0,00	255 893,51	3 392 248,79	748 919,84
+ ökning under räkenskapsperioden	0,00	0,00	0,00	14 844,18
- minskning under räkenskapsperioden	0,00	0,00	-8 409,40	0,00
+/- överföringar mellan posterna	0,00	0,00	0,00	0,00
- avskrivningar enligt plan under räkenskapsperioden	0,00	-6 171,00	-76 735,00	-97 694,18
-/+ nedskrivningar och återförda nedskrivningar under perioden	0,00	0,00	0,00	0,00
+ ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar som gäller minskningar och överföringar	0,00	0,00	8 409,40	0,00
- ackumulerade avskrivningar vid räkenskapsperiodens början	0,00	-147 240,81	-187 482,63	-320 433,81
- ackumulerade nedskrivningar vid räkenskapsperiodens början	0,00	-5 314,74	0,00	0,00
+ ackumulerade uppskrivningar vid räkenskapsperiodens början	0,00	0,00	0,00	0,00
+/- uppskrivningar och återförda uppskrivningar under perioden	0,00	0,00	0,00	0,00
= Bokfört värde vid räkenskapsperiodens slut	**0,00**	**97 166,96**	**3 128 031,16**	**345 636,03**

23. Övriga tillgångar

	31.12.2019	31.12.2018
Försäljningfordringar för värdepapper	0,00	0,00
Betalningsförmedlingsfordringar	0,00	0,00
Övriga	445 436,92	436 650,11
Totalt	**445 436,92**	**436 650,11**

24. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Räntor	31.12.2019	31.12.2018
Räntefordringar	608 518,97	559 372,86
Förutbetalda räntekostnader	0,00	0,00
Totalt	608 518,97	559 372,86
Övriga		
Övriga upplupna intäkter	2 152,28	1 779,57
Övriga förutbetalda kostnader	18 747,13	67 880,97
Totalt	20 899,41	69 660,54
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter totalt	**629 418,38**	**629 033,40**

25. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder

31.12.2019	Uppskjutna skattefordringar	Uppskjutna skatteskulder	Netto
Periodiseringsskillnader	88 641,98	1 338,81	87 303,17
Övriga temporära skillnader	51 251,39	356 970,78	-305 719,40
Totalt	**139 893,37**	**358 309,60**	**-218 416,23**

I de uppskjutna skattefordringarna ingår uppskjutna skattefordringar för förluster som fastställts i beskattningen för totalt 0,00 euro.

De uppskjutna skattefordringar och skatteskulder som beror på övriga temporära skillnader grundar sig på poster som bokförs bland eget kapital i fonden för verkligt värde, dvs. på värderingsresultaten för finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde och derivat som utgör säkring för kassaflödet. Dessutom redovisas bland övriga temporära skillnader de temporära skillnader som uppkommit till följd av IFRS 9-övergången 1.1.2018.

Uppskrivningar 31.12.2019

I balansräkningen ingår uppskrivningar av fastigheter för	0,00
Uppskrivningarna är inte skattepliktiga. Om de uppskrivna objekten såldes skulle uppskrivningarna realiseras som realisationsvinst, och inkomstskatten på den vore	0,00

Ackumulerade bokslutsdispositioner

	Balansvärde	Uppskj. skattesk.	Netto
Avskrivningsdifferens	162 076,00	32 415,20	129 660,80
Reserver	17 943 699,15	3 588 739,83	14 354 959,32
Totalt	**18 105 775,15**	**3 621 155,03**	**14 484 620,12**

Avskrivningsdifferensen och reserverna har bokförts i balansräkningen enligt ett belopp från vilket inte dragits av uppskjuten skatt.

I kapitalbaskalkylen har avskrivningsdifferensen och reserverna efter avdrag av uppskjuten skatt likställts med primärkapitalet.

26. Skuldebrev emitterade till allmänheten

	Bokfört värde 31.12.2019	Nominellt värde 31.12.2019	Bokfört värde 31.12.2018	Nominellt värde 31.12.2018
Bankcertifikat	0,00	0,00	0,00	0,00
Masskuldebrev	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

27. Övriga skulder

	31.12.2019	31.12.2018
Leverantörsskulder för värdepapper	0,00	0,00
Betalningsförmedlingsskulder	766 854,26	599 359,05
Övriga	315 327,33	302 371,22
Totalt	**1 082 181,59**	**901 730,27**

28. Avsättningar

31.12.2019

	Avsättningar för pensioner	Avsättningar för skatter	Avsättningar för garantier	Avsättningar för hyror	Övriga	Totalt
Avsättningar 1.1					58 138,75	58 138,75
+ ökning av avsättningar					838,83	838,83
- utnyttjade avsättningar						0,00
- återföringar					8 768,00	8 768,00
Avsättningar 31.12	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**50 209,58**	**50 209,58**

29. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Räntor	31.12.2019	31.12.2018
Ränteskulder	248 301,74	252 167,89
Förutbetalda ränteintäkter	524,69	924,97
Totalt	248 826,43	253 092,86
Övriga		
Övriga förutbetalda intäkter	0,00	0,00
Övriga upplupna kostnader	1 687 399,32	1 552 018,24
Totalt	1 687 399,32	1 552 018,24
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter totalt	**1 936 225,75**	**1 805 111,10**

30. Efterställda skulder

Efterställda skulder	31.12.2019
Kapitallån	0,00
Övriga	0,00
Totalt	**0,00**

I OP Sammanslutningens kapitaltäckningsrapport 2019 redogörs i not 1 De viktigaste delarna i kapitalinstrument för hur skulderna behandlas i kapitaltäckningsanalysen

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

31.12.2019

Velka	Bokfört värde	Nominellt värde	Valuta	Ränta, %	Förfallodag
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	

Emittenten har rätt att återköpa lånet endast med Finansinspektionens tillstånd. Gäldenärerna har inte rätt att kräva återbetalning i förtid.

31. Eget kapital

	Eget kapital vid räkenskaps-periodens början	Ökning	Minskning	Överföringar mellan posterna	Eget kapital vid räkenskaps-periodens slut
Eget kapital totalt	**35 843 857,19**	**4 379 927,22**	**-1 199 910,53**	**0,00**	**39 023 873,88**
Andelskapital	16 217 885,30	52 530,00	-417 369,00	0,00	15 853 046,30
Medlemsandelar	780 785,30	52 530,00	-8 869,00	0,00	824 446,30
Avkastningsandelar	15 437 100,00	0,00	-408 500,00	0,00	15 028 600,00
Överkursfond	0,00				0,00
Uppskrivningsfond	0,00				0,00
Övriga bundna fonder	**3 051 753,17**	**1 403 967,45**	**-280 793,49**	**0,00**	**4 174 927,13**
Reservfond	2 747 043,99				2 747 043,99
Fonden för verkligt värde	304 709,18	1 403 967,45	-280 793,49		1 427 883,14
Fonder enligt stadgarna	0,00				0,00
Övriga fonder	0,00				0,00
Fria fonder	8 048,75				8 048,75
Balanserad vinst eller förlust	16 566 169,97		-501 748,04		16 064 421,93
Räkenskapsper. vinst eller förl.		2 923 429,77	0,00		2 923 429,77

Förändringar i fonden för verkligt värde

	Vid räkenskaps-periodens början	Ökning	Minskning	Överförda till resultatteckning	Vid räkensskapsperiodens slut
Skuldebrev	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktier och andelar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	304 709,18	1 403 967,45	280 793,49	0,00	1 427 883,14
Säkring av kassaflödet	380 886,47	1 403 967,45	0,00	0,00	1 784 853,92
uppskjuten skatt	-76 177,29	0,00	280 793,49		-356 970,78
Totalt	**304 709,18**	**1 403 967,45**	**280 793,49**	**0,00**	**1 427 883,14**

32. Bundet och fritt eget kapital samt icke-utdelningsbara poster i fritt eget kapital

Oma pääoma 31.12.2019	
Bundet eget kapital	20 027 973,43
Fritt eget kapital	18 995 900,45
Eget kapital totalt	**39 023 873,88**

Utdellningsbara medel 31.12.2019	
Fritt eget kapital	18 995 900,45
- activerade utvecklingskostnader	0,00
- icke-utdelningsbara poster	0,00
Utdelningsbara medel	**18 995 900,45**

33. Löptidsinformation om finansiella tillgångar och skulder 31.12.2019

Återstående löptid	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år	5 - 10 år	över 10 år
Skuldebrev belåningsbara i centralbanker	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fordringar på kreditinstitut	27 539 574,14	0,00	5 000 000,00	10 000 000,00	0,00
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	8 905 715,70	30 767 515,14	129 753 524,89	105 622 389,12	142 231 187,30
Skuldebrev	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Skulder till kreditinstitut	2 479,78	16 000 000,00	48 000 000,00	8 000 000,00	0,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	357 453 226,28	9 400 074,71	131 306,75	0,00	1 011 718,61
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Efterställda skulder	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Löptidsfördelningen för derivatinstrument presenteras i not 20. Derivatinstrument.

Andra än tidsbundna insättningar ingår i löptidsintervallet "under 3 mån.".

34a. Tillgångs- och skuldposter i inhemsk och utländsk valuta 31.12.2019

	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Fordringar på kreditinstitut	38 071 744,01	4 467 830,13
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	417 280 332,15	0,00
Skuldebrev belåningsbara i centralbanker och övriga skuldebrev	0,00	0,00
Derivatinstrument	1 784 853,92	0,00
Övriga tillgångar	39 960 768,44	178 427,51
Skulder till kreditinstitut	72 002 479,78	0,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	363 528 496,71	4 467 829,64
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00
Derivatinstrument	1 328 467,87	0,00
Efterställda skulder	0,00	0,00
Övriga skulder	3 286 800,36	232,77

34b.Verkligt värde och bokfört värde av finansiella tillgångar och skulder och hierarki för verkligt värde 31.12.2018

Finansiella tillgångar	**Bokfört värde**	**Verkligt värde**
Kontanta medel	1 194 124,95	1 194 124,95
Fordringar på kreditinstitut	42 539 574,14	42 539 574,14
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	417 280 332,15	417 280 332,15
Skuldebrev	0,00	0,00
Aktier och andelar	34 299 381,55	34 299 381,55
Derivatinstrument	1 784 853,92	1 784 853,92
Totalt	**497 098 266,71**	**497 098 266,71**
Finansiella skulder		
Skulder till kreditinstitut	72 002 479,78	72 002 479,78
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	367 996 326,35	367 996 326,35
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00
Derivatinstrument	1 328 467,87	1 328 467,87
Efterställda skulder	0,00	0,00
Totalt	**441 327 274,00**	**441 327 274,00**

Klassificering i balansräkiningen enligt värderingmetod

	Nivå 1	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Yhteensä**
Skuldebrev				0,00
Aktier och andelar			34 299 381,55	34 299 381,55
Derivatinstrument(verkligt värde positivt)		1 784 853,92		1 784 853,92
Derivatinstrument(verkligt värde negativt)		1 328 467,87		1 328 467,87

Värderingsmetoder, vilkas kalkylparametrar innehåller osäkerhet (Nivå 3)

Ingående balans 1.1.2019	34 299 381,55
omklassificering till Nivå 3	0,00
omklassificering från Nivå 3	0,00
övriga förändringar	0,00
Utgående balans 31.12.2019	34 299 381,55

Nivå 1: Noterade marknadspris

De poster som klassificerats till Nivå 1 består av aktier som noterats på börsen, företags, staters och finansiella instituts noterade skuldinstrument och börsderivat. Det verkliga värdet för ifrågande instrument bestäms på basis av noteringar från fungerande marknader

Nivå 2: Värderingsmetoder som baserar sig på indata som kan observera

Värderingsmetoder som baserar sig på tillförlitliga kalylparametrar
Med verkligt värde för intrument som klassificerats till Nivå 2 avses det värde som kan härdelas ur marnadsvärdet för det finansiella instrumentets delar eller för motsvarander finansiella instrument elle ett värde som kan beräknas med värderingsmodeller oc -metoder som allmänt godtas på finansmarknaden, om ett marknadsvärde kan bestämmas tillförlitligt med dem. Till den här nivån har klassificerats största delen av OP Företagsbankskoncernens OTC-derivat samt företags, staters och finansiella instituts noterade skuldinstrument som inte klassificerats till Nivå 1.

Nivå 3: Värderingmetoder som baserar sig på indata som kan inte observera

Varderingmetoder, vilkas kalkylparametrar innehaller osäkerhet. Intrument som klassificerats till Nivå 3 värderas med prissättningsmodeller, vilkas kalkylparametrar inte innehåller osäkerhet. Dessutom klassificeras till Nivå 3 skuldinstrument för vilka det på värderingsdagen på marknaden finns endast några eller inga noteringar.
I frågavarande balansklass ingår placeringar i OP Andelslags medlemsandelar och tillläggsandelar.
Det verkliga värdet i Nivå 3 av prisuppgifter från utomstående.

34c.Klassificering av finansiella tillgångar och skulder enligt IFRS 9 standarden

	Upplupet anskaffingsvärde	Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Handel	Verkligt värde till följd av SPPI-test	Säkrings instru-ment
Finansiella tillgångar					
Kontanta medel	1 194 124,95	0,00	0,00	0,00	0,00
Fordringar på kreditinstitut	42 539 574,14	0,00	0,00	0,00	0,00
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	417 280 332,15	0,00	0,00	0,00	0,00
Skuldebrev	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktier och andelar	0,00	34 299 381,55	0,00	0,00	0,00
Derivatinstrument	0,00	0,00	0,00	0,00	1 784 853,92
Totalt	**461 014 031,24**	**34 299 381,55**	**0,00**	**0,00**	**1 784 853,92**
Finansiella skulder					
Skulder till kreditinstitut	72 002 479,78	0,00	0,00	0,00	0,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	367 996 326,35	0,00	0,00	0,00	0,00
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Derivatinstrument	0,00	0,00	0,00	0,00	1 328 467,87
Efterställda skulder	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalt	**439 998 806,13**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**1 328 467,87**

35.Egendom som ställts som säkerhet 31.12.2019

Säkerheter som ställts för egen skuld	Panter	Inteckningar	Övriga säkerheter	Totalt
Skulder till kreditinstitut	0,00	0,00	0,00	0,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	0,00	0,00	0,00	0,00
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00	0,00	0,00
Derivatinstrument och skulder som innehas för handel	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga skulder	0,00	0,00	0,00	0,00
Efterställda skulder	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalt	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Övriga säkerheter som ställts för egen skuld	0,00	0,00	0,00	0,00
Säkerheter som ställts för koncernföretags räkning	0,00	0,00	0,00	0,00
Säkerheter som ställts för andras räkning	0,00	0,00	6 121 785,25	6 121 785,25
varav till närståendeledningen	0,00	0,00	0,00	0,00
Ställda säkerheter totalt	**0,00**	**0,00**	**6 121 785,25**	**6 121 785,25**

36. Pensionåtagandet

	31.12.2019
Direkt åtagande till följd av pensionsförbindelser	0,00
Andel av övertäckning av pensionsstiftelsens pensionsåtaganden och andra skulder	0,00

Det lagstadgade pensionsskyddet för bankens personal är ordnat via Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen och tilläggspensionsskyddet via OP-Eläkesäätio och OP-Livsförsäkring.

37.Finasieringsleasing och övriga leasingåtaganden

	31.12.2019
Under 1 år	0,00
Över 1 år och under 5 år	0,00
Över 5 år	0,00
Totalt	**0,00**

De viktigaste uppsägnings- och inlösningsvillkoren i avtalen

38.Åtaganden utanför balansräkningen

	För dotterföretag	För intresseföretag	För andra	Totalt
Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2019	**0,00**	**0,00**	**28 470 634,88**	**28 470 634,88**
Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part	**0,00**	**0,00**	**1 976 923,86**	**1 976 923,86**
Garantier	0,00	0,00	1 976 923,86	**1 976 923,86**
Övriga	0,00	0,00	0,00	**0,00**
Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder	**0,00**	**0,00**	**26 493 711,02**	**26 493 711,02**
Återköpsförbindelser för värdepapper	0,00	0,00	0,00	**0,00**
Övriga	0,00	0,00	26 493 711,02	**26 493 711,02**
varav kreditlöften	0,00	0,00	26 493 711,02	**26 493 711,02**

39.Övriga ansvarsförbindelser och åtaganden vid räkenskapsperiodens slut

	31.12.2019
Banken är skyldig att justera sina mervärdesskatteavdrag för fastighetsinvesteringar som slutförts 2011 eller senare, om fastighetens skattepliktiga användning miskar under justeringsperioden på 10 ar. De sista justeringsåren är 2020-2028 beroende po när fastigheten färdigställs.	58 108,43
Ålandsbörsen ombyggnad, Köpmansgatan 2	0,00
	0,00
	58 108,43

40.Personalen och personer i ledande ställning samt närstående

Antal anställda i genomsnitt 2019	Medelantal anställda	Förändring under perioden
Fast heltidsanställda	31	-1
Fast deltidsanställda	0	0
Visstidsanställda	2	4
Totalt	**33**	**3**

Löner och arvoden till personer i ledande ställning 2019	Löner och arvoden
Ledamöter i förvaltningsrådet	21 550,00
Ledamöter och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennas ställföreträdare	287 437,00
varav till verkställande direktör Johnny Nordqvist utbetalda löner och arvoden	**134 091,00**
samt naturaförmåner	10 620,00

Enligt andelsstämmans beslut erhåller förvaltningsrådets ordförande ett årsarvode om 7700 euro jämte ersättning för resekostnader och förvaltningsrådets övriga ledamöter erhåller ett sammanträdesarvode om 260 euro jämte ersättning för resekostnader.

Styrelsens ordförande erhåller ett årsarvode om 14000 euro jämte ersättning för resekostnader och styrelsens övriga ledamöter erhåller ett årsarvode om 4600 euro jämte ersättning för resekostnader.
Bankens verkställande direktör får ingen separat ersättning eller andra förmåner för styrelsearbetet.

Verkställande direktörens ålderspensionsålder är 59 år. Pensionsförmånerna bestäms i enlighet med pensionslagarna och OP-gruppens egna pensionssystem. Uppsägningstiden för verkställande direktören är 3 månader om han övergår till andra uppgifter inom OP-gruppen och 6 månader om han övergår till uppgifter utanför OP-gruppen.
Uppsägningstiden för arbetsgivaren är 6 månader. Om arbetsavtalet sägs upp av Andelsbanken betalas VD i ersättning, utöver lön för uppsägningsstiden 6 månader som nämns ovan, dessutom en ersättning som motsvarar penninglön för 12 månader.
Styrelsen har ordnat tilläggspensionsskydd för VD och VD:s ställföreträdande via OP-Livförsäkring Ab.

Rörliga ersättningar

Personalfonden
Andelsbanken anslöt sig till OP Gruppens personalfond 2006.

Vinstpremieandelarna som betalas till OP Gruppens personalfond baserade sig 2019 på följande mål som uppnåddes:
NPS för kundmöten (vikt 15 %), NPS för varumärket (vikt 5 %), Digital kommunikation (vikt 20 %) och OP Gruppens resultat före skatt (vikt 60 %)

För beloppet av premieöverföringen till personalfonden har för 2019 reserverats ca 2,3 % av lönesumman för fondens medlemmar.
År 2019 bokfördes premier för totalt 36606,82 euro

Ersättningssystem

OP Gruppens kort- och långfristiga ersättningssystem iakttar bestämmelserna i finansbranschen och baserar sig på OP Gruppens strategiska mål samt målen enligt årsplanen. I OP Gruppens principer för ersättningar beaktas gruppens riskposition och riskhanteringsmetoder. Intjäningsmätarnas mål har dimensionerats så att de inte uppmuntrar till för stor risktagning. Ersättningarnas högsta belopp är begränsade i alla system. Till utbetalningen av ersättningar ansluter sig villkor som gäller OP Gruppens kapitaltäckning och likviditetstäckningskrav samt företagets vinst och personernas anställningstid.

Det långfristiga ersättningssystemet

I det långfristiga ersättningssystemet för ledningen utgår ersättningarna från att de strategiska mål som OP Andelslags förvaltningsråd har ställt upp för OP Gruppen uppnås. Ersättningssystemet omfattar cheferna och de personer i separat angivna nyckelpositioner som bolagets styrelse har angett. Systemet består av successiva tre år långa intjäningsperioder. Ledningens långfristiga system och personalfonden har samma mätare.

Ersättningen för intjäningsperioden 2014–2016 betalas ut i tre lika stora poster före slutet av juni under åren 2018–2020. Ersättningen för intjäningsperioden 2017–2019 betalas i fyra lika stora poster under 2020–2023. Ersättningarna betalas ut i pengar, om inte det uppskovsförfarande som avses i bestämmelserna ska tillämpas på personen.

Kostnaderna för systemet periodiseras från början av intjäningsperioden till utbetalningstidpunkten (rättighetens uppkomstperiod) i personalkostnader, och en motsvarande skuld bokförs bland upplupna kostnader. Den skuld som bokförts för systemet var 31.12.2019 totalt 67299,27 euro.

OP Andelslags förvaltningsråd beslöt i juni 2019 att ingen ny intjäningsperiod i det långfristiga ersättningssystemet för ledningen inleds 2020. OP Gruppens rörliga ersättningar består i fortsättningen av kortfristiga ersättningar och personalfonden. De strategiska målen på grupplanet kommer att beaktas i mätarna för de kortfristiga ersättningarna och personalfonden.

Det kortfristiga ersättningssystemet

I de kortfristiga ersättningarna är intjäningsperioden 6 eller 12 månader. Det kortfristiga ersättningssystemet baserar sig på bankspecifika, teamspecifika eller personliga mål som härletts ur årsplanen och omfattar hela personalen. I mätarna betonas starkt bl.a. kundupplevelsen, försäljningen samt de mål för tillväxt och digitalisering som härletts ur strategin. Ersättningarna betalas ut i pengar, om inte det uppskovsförfarande som avses i bestämmelserna ska tillämpas på personen.

Kostnaderna för systemet periodiseras från början av intjäningsperioden till utbetalningstidpunkten (rättighetens uppkomstperiod) i personalkostnader, och en motsvarande skuld bokförs bland upplupna kostnader.

Uppskjutande av betalningen av rörliga ersättningar

Bestämmelser om utbetalningen av ersättningar till personer, vilkas verksamhet kan medföra en betydande risk för företaget ("person som kan påverka riskprofilen") finns i kreditinstitutslagen (610/2014). Till den persongrupp som kan påverka riskprofilen hör i OP Gruppen bl.a. verkställande direktörerna och andra personer som deltar i att leda verksamheten samt personer inom interna kontrollfunktioner.

På den persongrupp som kan påverka riskprofilen för OP Gruppen eller ett företag som hör till den tillämpas uppskjutande av betalningen av rörliga ersättningar samt betalning av rörliga ersättningar så att hälften betalas i annan form än kontant, om en persons rörliga ersättning under en intjäningsperiod på ett år överstiger gränsen på 50 000 euro enligt Finansinspektionens ställningstagande. Ersättningarna till en person som kan påverka riskprofilen granskas i förhållande till uppskovsgränsen på 50 000 euro med beaktande av såväl långfristiga som kortfristiga ersättningar. Om gränsen i euro för uppskjutande av betalningen överskrids, betalas en del av ersättningen genast och resten av utbetalningen skjuts upp. Vid en uppskjutning betalas den uppskjutna ersättningen under de tre eller fem följande åren. Vid en sådan uppskjutning betalas hälften av den rörliga ersättningen i pengar och hälften binds upp i värdet på ett referensinstrument som bestämts av OP Andelslags förvaltningsråd eller den ersättningskommitté som förvaltningsrådet utsett. Den ersättning som är bunden till referensinstrumentet betalas ut till personen efter en väntetid på ett år

Arvoden till revisorerna per uppdragsgrupp 2018	**Revisions-arvoden**
Revision	15 976,75
Övriga revisorsutlåtanden	2 091,68
Skatterådgivning	0,00
Övriga tjänster	0,00
Totalt	**18 068,43**

Krediter till samt garantier och säkerheter till förmån för personer i ledande ställning 31.12.2019

	Penninglång 1.1	**Ökning**	**Minskning**	**Penninglån 31.12.**	**Garantier och andra åtagan-den utanför ba-lansräkningen**
Medlemmar i förvaltningsrådet	873 063,05	238 558,05	0,00	1 111 621,10	264 572,99
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkst. direktören jämte ställföreträdare	2 248 200,35	0,00	6 275,26	2 241 925,09	84 001,12
Totalt	**3 121 263,40**	**238 558,05**	**6 275,26**	**3 353 546,19**	**348 574,11**

I siffrorna ingår krediter och garantier som kreditinstitutet eller ett företag som hör till dess koncern eller konsolideringsgrupp har beviljat medlemmar i kreditinstitutets förvaltnings- och tillsynsorganen. Personborgen som medlemmarna i de olika organen ställt ingår också i posten penninglån.

Penninglånens huvudsakliga räntevillkor och övriga villkor

På lånen till medlemmar i förvaltnings- och tillsynsorganen tillämpas bankens normala kreditvillkor. Lånen är bundna till de allmänna referensräntorna. Lånen amorteras enligt en överenskommen amorteringsplan och de har normala säkerheter.

Pensionsåtaganden	**0,00**
Medlemmar i förvaltningsrådet	0,00
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennas ställföreträdare	0,00
Pensionsåtaganden för personer som tidigare har hört till ledningen	**0,00**
Medlemmar i förvaltningsrådet	0,00
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennas ställföreträdare	0,00

Närstående

	Balanspost				**Garantier och andra åtagan-den utanför ba-lansräkningen**
	Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	**Skuldebrev**	**Aktier och andelar**	**Totalt**	
Innehav	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ledning	3 597 339,89	0,00	62 600,00	3 659 939,89	76 647,86
Intresseföretag	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalt	3 597 339,89	0,00	62 600,00	3 659 939,89	76 647,86

Avdragsposter av närståendens förlust är inte väsentliga

Till andelsbankens närstående hör ledamöterna i bankens förvaltningsråd, ledamöterna och suppleanterna i styrelsen, verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare, revisorerna och revisorssuppleanterna eller den person i revisionssammanslutningens anställning som har huvudansvaret för revisionen samt deras makar eller personer med vilka de lever i ett äktenskapsliknande förhållande och deras minderåriga barn. Till de närstående hör också företag och stiftelser där en person som avses ovan ensam eller tillsammans med någon annan har sådant bestämmande inflytande som avses i bokföringslagen.

Till andelsbankens närstående hör dessutom den som på grundval av ägande innehar minst 20 procent av andelsbankens andelar eller som på grundval av ägande, optionsrätt eller lån mot konvertibla skuldebrev innehar eller kan inneha motsvarande innehav eller rösträtt i ett företag som hör till bankens koncern, om inte det bolag som innehavet avser är av liten betydelse när det gäller hela koncernen. De personer som i dessa företag har motsvarande ställning som de personer som avses i stycket ovan hör likaså till de närstående.

Till de närstående hör också intresseföretag som konsolideras i andelsbankens koncernbokslut.

Till de företag som tillsammans med andelsbanken omfattas av samma bestämmande inflytande hör också andelsbankens närstående (systerföretag).

41. Innehav i andra företag 31.12.2019

		Ägarandel, %	Eget kapital	Räkenskaps-periodens vinst eller förlust
Dotterföretag				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Ägarintresseföretag				
Företagets namn:	Fastighets Ab Tallängen	25,00 %	16 609,56	0,00
Hemort:	Kumlinge			
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Företag, i vilka kreditinstitutet har obegränsat ansvar				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagsform:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagsform:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagsform:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagsform:				

42. Notariatverksamhet

Som notariattjänster erbjuder banken sådana tjänster i anknytning till förvaltning av kundernas egendom som tillåts av Finansinspektionen, t.ex. lagfarts- och inteckningsärenden, bildande och omorganisering av sammanslutningar, indrivning av fordringar, förvaring av kunders egendom, bouppteckning- och boutredningsåtgärder, juridisk rådgivning till kunder i samband med kapitalförvaltning och placering av medel. Dessutom kan banken på basis av uppdrag i anslutning till förvaltning av egendom köpa och sälja aktier och andelar i affärsföretag och fastighets- och bostadsaktiebolag samt arrendera fastigheter och hyra bostäder.

Det totala beloppet av sådana medel som andelsbanken förvaltar i eget namn för kunders räkning och som enligt 9 kap. i lagen om investeringstjänster inte ska bokföras som tillgångar i andelsbankens balansräkning	0

43. Andelsbankens medlemsantal samt beloppet obetalda och uppsagda insatser 31.12.2019

Antalet medlemmar	8 039
Obetalda insatser	2 574,18
Uppsagda medlemsandelar	23 104,30
Uppsagda avkastningsandelar	815 200,00

Förutsättningar och tidpunkt för återbetalning av uppsagt andelskapital

I andelsbankernas eget kapital ingår andelsbankernas medlemmars medlemsinsatser och medlemmarnas placeringar i avkastningsandelar, för vilka banken har en ovillkorlig rätt att vägra att betala ränta och återbetala kapital. Medlemsinsatsen och ägarkundskapet som det innebär ger en möjlighet att delta i bankens förvaltning och beslutsfattande. Avkastningsandelarna ger inga sådana rättigheter som ägarkunderna har, och de ger inte heller rösträtt. För åren 2019-2020 är målet en ränta på 3,25 % på avkastningsandelarna och den ränta som ska betalas fastställs årligen i efterskott. Avkastningsmålet kan ändras årligen.

Om andelsbanken inte har vägrat att återbetala, kan en medlemsinsats och en avkastningsinsats återbetalas 12 månader efter slutet av den räkenskapsperiod under vilken medlemskapet har upphört eller avkastningsandelsägaren sagt upp andelen. Om full återbetalning inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ur det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Ovan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet. På obetalda delar betalas inte ränta.

44. Tjänsten för långsiktigt sparande

	31.12.2019
OP-pensionsbesparings pensionskonton	1 289,08
Placeringar på tidsbundna eller andra inlåningskonton	0,00
Placeringar i andelsbankens balansräkning totalt	1 289,08
Placeringar utanför balansräkningen, placeringsfonder, aktier, msb-lån (inkl. försäljningsfordringar/leverantörsskulder)	9 271,22

LISTA PÅ BOKFÖRINGSBÖCKER OCH VERIFIKATSLAG

OP Gruppens verifikatslag och verifikatnummerserier

Bankens huvudbokföring finns i SAP-systemet, och uppgifterna från delbokföringarna har överförts till huvudbokföringen som en kombination eller ett annat sammandrag
Viktigaste delbokföringar:

Inlåningen
Utlåningen
Ägarkundsregistret
Bonussystemet
Avkastningsandelarna
Korva, värdepappersbokföringen
Resevaluta
ASLA, kundfaktureringen
Calypso, derivat- och värdepappersbokföringen
JORR, derivatreskontran
Bankgarantier
Haltia, fastighetsbokföringen
Havas, vederlags- och hyresreskontran
Andelsbankernas konton i OP Företagsbanken
POPS, online ilgireringar och checkar mellan banker
SAP HR och Aditro
SAP anläggningstillgångar
SAP köp- och säljreskontra, Ariba, Basware IP och Basware betalningsrörelse

Tillämpn.-verifikat *)	Namn	Verif.slag	Nummerserie början	Nummerserie slut	Rea-kod för andelsbanken
	PERIODISKT VERIFIKAT	X1	7700001	7799999	
	MODELLVERIFIKAT	X2	7800001	7899999	
	PERIODENS SLUT,	SA	1000010001	1000019999	
	PERIODENS SLUT, löses upp	SB	1000020001	1000029999	
	FÖRHANDSBOKFÖRING, slutgiltig	SC	1000030001	1000039999	
	FÖRHANDSBOKFÖRING, löses upp	SD	1000040001	1000049999	
	DAGLIGT VERIFIKAT	SE	1000050001	1000059999	
	FÖREG. MÅNADS KORRIGERINGAR/AURUM	SF	1000060001	1000069999	
	AGIOVÄRDERING MANUELL	SH	1000080001	1000089999	
	SALDOÖVERFÖRING, LÖSES UPP (överföring av saldon med fel tecken i balansen)	SS	1000090001	1000099999	
	KORRIGERING AV MERVÄRDESSKATT	SV	1000100000	1000109999	
	SEMESTERLÖNERESERVERING	SL	1000110001	1000119999	
	LÖNEBIKOSTNADER	SM	1000120001	1000129999	
	IFRS-AÖF OCH -OPHV-saldoöverföringar	SI	1000130001	1000139999	
	GE-PROVISONSRESERVERINGAR	GK	1000140001	1000149999	
	PERIODISERING AV RESULTATLÖN	GM	1000150001	1000159999	
	SKATTEPERIODISERING	GO	1000160001	1000169999	
	INSÄTTNINGSGARANTIFONDEN, PERIODISERING	GQ	1000170001	1000179999	
	GRUPPVISA NEDSKRIVNINGAR	GX	1000180001	1000189999	
	SKATTEPERIODISERING, SLUTGILTIG	GY	1000190001	1000199999	
	DAGLIGT VERIFIKAT/OKO BANKIRFIRMA	SO	1000200001	1000209999	
	MOMS-DEBITERING	GZ	1000210001	1000219999	
	MOMS-ÖVERFÖRING	ST	1000220001	1000229999	
	SOCIALKOSTNADSKULD ÖVERFÖRING	SR	1000230001	1000239999	
	INV.TILLG. UPPD./KAP.FÖRV.	SP	1000240001	1000249999	
	INV.TILLG. UPPL./KAP. FÖRV.	SQ	1000250001	1000259999	
	SEM.LÖNERES/KOSTN.ST.BYTE	GF	1000260001	1000269999	
	SOCIALKOSTNADSKULD ÖVERFÖRING, slutgiltig	SY	1000270001	1000279999	
	FASTIGHETSINV. UPPD.	SZ	1000280001	1000289999	
	FASTIGHETSINV. UPPL.	SX	1000290001	1000299999	
	ELIMINERING BALTIKUM, LÖSES UPP	MB	1000300001	1000309999	
	ELIMINERING BALTIA löses inte upp	RC	1000310001	1000319999	
	TFN-KOSTN. MOMS-RÄTT	HD	1000320001	1000329999	
	SALDOÖVERFÖRING, LÖSES INTE UPP	SJ	1000330001	1000339999	
	SALDOÖVERFÖRING, TEM	SN	1000340001	1000349999	
	SALDOÖVERFÖRING, MVAT	HI	1000350001	1000359999	
	FASTIGHETSBOLAG INGÅENDE BALANS	QN	1000360001	1000369999	
	INTERNA VERIFIKAT	S1	1000370001	1000379999	
	ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR	AA	1010000001	1010999999	

Tillämpn.-verifikat *)	Namn	Verif.slag	Nummerserie början	Nummerserie slut	Rea-kod för andelsbanken
	ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR AVSKRIVNINGAR	AF	1011000001	1011999999	RABUCH00**)
	ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR LAGERSALDOBOKFÖRING	AG	1012000001	1012999999	RAPERB00**)
	FAKTURA e-Flow/SAP elimineras	LF	1021000001	1021999999	
	FAKTURA MANUELL elimineras	LM	1022000001	1022999999	
	KREDITNOTA MANUELL elimineras	HM	1023000001	1023999999	
	FAKTURAANNULLERING AUTOMATISK	LP	1024000001	1024999999	
	MANUELL FAKTURABETALNING	KA	1025000001	1025999999	
	AUTOMATISKA BETALNINGAR	KZ	1026000001	1026999999	
	FAKTURA E-Flow/SAP elimineras inte	LG	1027000001	1027999999	
	FAKTURA MANUELL elimineras inte	LN	1028000001	1028999999	
	KREDITNOTA MANUELL elimineras inte	HN	1029000001	1029999999	
	KUNDFAKTURA MANUELL elimineras	DR	1030000001	1030999999	
	KREDITNOTA MANUELL elimineras	DG	1031000001	1031999999	
	ANNULLERING AV KUNDFAKTURA	DA	1032000001	1032999999	
	KREDITFAKTURA.MR elimineras inte	DH	1033000001	1033999999	
	KREDITNOTOR elimineras	DI	1034000001	1034999999	
	FAKTURABETALNING	DZ	1035000001	1035999999	
	KREDITNOTOR elimineras inte	DJ	1036000001	1036999999	
	KUNDFAKTURA MANUELL elimineras inte	DS	1037000001	1037999999	
	KUNDFAKTURERING elimineras	DT	1038000001	1038999999	
	KUNDFAKTURERING elimineras inte	DU	1039000001	1039999999	
	UTJÄMNING	MT	1040000001	1040999999	
	RESERÄKNING/MATKAMIES	FA	1041000001	1041999999	
	MASKINLÄSBARA KONTOUTDRAGSTRANSAKTIONER	FB	1042000001	1042999999	
	KREDITRESKONTRA/HEMBANKEN	FC	1043000001	1043999999	
	INLÅNINGSRESKONTRA/HEMBANKEN	FD	1044000001	1044999999	
	IFACTOR/OPR	FE	1045000001	1045999999	
	IFACTOR/OPR PERIODISERING	FF, FG	1046000001	1046999999	
	SOPRI/OPR	FH	1047000001	1047999999	
	SOPRI/OPR PERIODISERING	FI, FJ	1048000001	1048999999	
	KREDITKONTO/OPR	FK	1049000001	1049999999	
	LEASING OR/OPR	FL	1050000001	1050999999	
	KAPITALANSKAFFNING/OPR	FM	1051000001	1051999999	
	KAPITALANSKAFFNING/OPR PERIODISERING	FN, FO	1052000001	1052999999	
	DISKONTERADE AVBETALNINGAR/OPR	FP	1053000001	1053999999	
	DISKONTERADE AVBET./OPR PERIODISERING	FQ, FR	1054000001	1054999999	
	RÄTTSLIG INDRIVNING/OPR	FS	1055000001	1055999999	
	AVBETALNINGSLEASING (VIEW21)/OPR	FT	1056000001	1056999999	
	VIEW 21/PERIODISERINGAR	ET	1057000001	1057999999	
	VIEW 21/AGIO	EU	1058000001	1058999999	
9900095	SRJ-TRANSAKTIONER	FU	1059000001	1059999999	
	AIRAS-PROVISIONER/AURUM	FV	1060000001	1069999999	
	ARBETSGIVARENS SS-AVGIFTER	FX	1070000001	1070999999	
	DIME/PLACERINGSFONDER	GR	1071000001	1071999999	
	OPUSCAPITA/OKO	GU	1072000001	1072999999	
	ANALYSTE	IE	1073000001	1073999999	
	KUNDFAKTURA/KIPINÄ	DB	1074000001	1074999999	
	MANUELL FAKTURABETALNING/OPKK	DY	1075000001	1075999999	
	TEM RESERÄKNINGAR	MK	1076000001	1076999999	
	ESTLAND MAN. DAGL.	JS	1077000001	1077999999	
	ESTLAND MAN. BSL. BEST.	JV	1078000001	1078999999	
	ESTLAND MAN. BSL. ANNULL.	JX	1079000001	1079999999	
	LETTLAND MAN. DAGL.	JT	1080000001	1080999999	
	LETTLAND MAN. BSL. BEST.	JY	1081000001	1081999999	
	LETTLAND MAN. BSL. ANNULL.	JZ	1082000001	1082999999	
	LITAUEN MAN. DAGL.	JU	1083000001	1083999999	
	LITAUEN MAN. BSL. BEST.	KB	1084000001	1084999999	
	LITAUEN MAN. BSL. ANNULL.	KC	1085000001	1085999999	
	SEMESTERLÖN, LEVERANTÖRSFAKTURA	LL	1086000001	1086999999	
	SEMESTERLÖN, KUNDFAKTURA	DL	1087000001	1087999999	
	PERIODISERINGSKÖRNING, MANUELL PERIODISERINGSFUNKTION I SAP	MA	1088000001	1088999999	
	ACQUIRING-PROVISIONER, KÖPRESKONTRA	KY	1089000001	1089999999	
	ACQUIRING-PROVISIONER, SÄLJRESKONTRA	DE	1061000001	1061999999	
	AGIOARVOSTUS	SG	1091000001	1091999999	
	ACQUIRING	KQ	1092000001	1092999999	

Tillämpn.-verifikat *)	Namn	Verif.slag	Nummerserie börjar	Nummerserie slut	Rea-kod för andelsbanken
9930004	CAL DAGLIGA POSTER	RF	1093000001	1093999999	
9930005	CAL DAGLIGA POSTER	RF	1093000001	1093999999	
9930006	CAL DAGLIGA POSTER	RF	1093000001	1093999999	
9930007	CAL DAGLIGA POSTER	RF	1093000001	1093999999	
9930008	CAL DAGLIGA UTANFÖR BALANSR.	RH	1094000001	1094999999	
9930106	CAL MÅNADSSKIFTESPOSTER	RG	1095000001	1095999999	
9930107	CAL MÅNADSSKIFTESPOSTER	RG	1095000001	1095999999	
9930108	CAL MÅNADSSKIFTES UTANFÖR BALANSR.	RI	1096000001	1096999999	
9900048	AVKASTNINGSANDELAR	HB	1097000001	1097999999	
	BONUS/CLEARING, OR	LK	1098000001	1098999999	
	BONUS/CLEARING, MR	DK	1099000001	1099999999	
9900049	INDRIVNINGENS GRÄNSSNITT	HC	1100000001	1100999999	
	Bonusbruk andra adb, MR	DO	1105000001	1105999999	
	Bonusbruk andra adb, OR	LO	1106000001	1106999999	
	Equens/Debit-kort	HF	1107000001	1107999999	
	Ariba beställning elimineras	LU	1108000001	1108999999	
	Ariba ingen beställning elimineras	LV	1109000001	1109999999	
	Ariba beställning elimineras inte	LX	1110000001	1110999999	
	Ariba ingen beställning elimineras inte	LY	1111000001	1111999999	
	Ariba annulleringsverifikat	LZ	1112000001	1112999999	
	ACQUIRING/HALTI	HG	1113000001	1113999999	
	SAANA/M2	HJ	1114000001	1114999999	
	VAM dagliga	HK	1115000001	1115999999	
	VAM MÅNADSSKIFTETS	HL	1116000001	1116999999	
	Egen Development	R1	1124000001	1124999999	
	OP Räkninglån	HP	1125000001	1125999999	
	TAGETIK	T1	1155000001	1155999999	
	Debit överföring	HU	1157000001	1157999999	
	FNZ-ÅTERBETALD PROVISION/OP-RAH	IC	1158000001	1158999999	
12999	ENTRA	EN	1299999999	1299999999	
	TEKNISK FD EJ ELIM.	Z9	2010999999	2010999999	
	KASSABOKFÖRING LIITT./OPLIV	NA	3010000001	3010999999	
	HK ERSÄTTNING KKP./OPLIV	NB	3011000001	3011999999	
	OIVA KON./OPLIV	NC	3012000001	3012999999	
	TRYGGSPAR KON/OPLIV	ND	3013000001	3013999999	
	LÅNESKYDD KON./OPLIV	NE	3014000001	3014999999	
	HENKILÖV.KORV K/OPLIV	NF	3015000001	3015999999	
	GRUPPFÖRS. KON./OPLIV	NG	3016000001	3016999999	
	IF GRUPPENSION K./OPLIV	NH	3017000001	3017999999	
	MOTORFORDON KON/OPLIV	NI	3018000001	3018999999	HVRKR0H
	SKADEFÖRS. KON/OPLIV	NJ	3019000001	3019999999	
	PERSONFÖRS. KON/OPLIV	NK	3020000001	3020999999	
	OLYCKSFALL KON./OPLIV	NL	3021000001	3021999999	
	FASTA HYROR K/OPLIV	NM	3022000001	3022999999	
	VSM KON./OPLIV	NN	3023000001	3023999999	
	MÅTTSKYDD KON./OPLIV	NO	3024000001	3024999999	
	AVGÅENDE PENGAR L./OPLIV	NP	3025000001	3025999999	
	INKOMMANDE PENGAR L./OPLIV	NQ	3026000001	3026999999	
	TKV KON./OPLIV	NR	3027000001	3027999999	
	HK ERSÄTTNING KON./OPLIV	NS	3028000001	3028999999	
	AULI KON./OPLIV	NT	3029000001	3029999999	
	RATTI KON./OPLIV	NU	3030000001	3030999999	
	BYGGFEL K/OPLIV	NV	3031000001	3031999999	
	SULKA KON./OPLIV	NX	3032000001	3032999999	
	RESEFÖRSÄKRING K/OPLIV	NY	3033000001	3033999999	
	KASKO KON./OPLIV	OA	3034000001	3034999999	
	SAKFÖRS.YKS. K/OPLIV	OB	3035000001	3035999999	
	BORGENSFÖRSÄKRING/OPLIV	OC	3036000001	3036999999	
	SULKAN EPÄV.VAH/OPLIV	OD	3037000001	3037999999	
	RESK.SAATAVAL.L/OPLIV	OE	3038000001	3038999999	
	ÖVERS.ERS. KKP./OPHL	OF	3039000001	3039999999	
	ANNULLERING/OPHV LIITT.	NZ	3100000001	3109999999	

Tillämpn.-verifikat *)	Namn	Verif.slag	Nummerserie början	Nummerserie slut	Rea-kod för andelsbanken
	Kirjanpitotosite	AB	3204000000	3204999999	
	Täsmäytyspääkirja	AC	3205000000	3205999999	
	Käyttöom.konversio	AK	3206000000	3206999999	
	Käyttöom.kirj: netto	AN	3207000000	3207999999	
	Ratti Kkp.	C3	3208000000	3208999999	
	VSM Kkp.	C4	3209000000	3209999999	
	HK Korvaus Muis.	DC	3210000000	3210999999	
	EK Korvaus Muis.	DD	3211000000	3211999999	
	Manuaalipal. Muis.	DM	3212000000	3212999999	
	Auli Muis.	E1	3213000000	3213999999	
	Oiva Muis.	E2	3214000000	3214999999	
	Ratti Muis.	E3	3215000000	3215999999	
	Tuottoturva Muis.	E4	3216000000	3216999999	
	Mittaturva Muis.	E6	3217000000	3217999999	
	Ryhmävakuutus Muis.	E7	3218000000	3218999999	
	Rakennusvirhe Muis.	E8	3219000000	3219999999	
	IF Ryhmäeläke Muis.	E9	3220000000	3220999999	
	Ulkoinen numero	EX	3221000000	3221999999	
	Ratti Muis.	F3	3222000000	3222999999	
	VSM Muis.	F4	3223000000	3223999999	
	IF Ilm. eläke Muis.	F9	3224000000	3224999999	
	As.miesp.m.liit.jaks	H1	3226000000	3226999999	
	Sonet.vak.pal.jaks.l	H2	3227000000	3227999999	
	Asiamiehet	HA	3228000000	3228999999	
	Palkansaajat	HE	3229000000	3229999999	
	Hallintohenkilöt	HH	3230000000	3230999999	
	Tilapäispalkkionsaaj	HT	3231000000	3231999999	
	Investointityönumero	IP	3232000000	3232999999	
	Toimittajat - hyvit.	KG	3233000000	3233999999	
	Kiint.hall.järj.liit	KH	3234000000	3234999999	
	Toimittajat - netto	KN	3235000000	3235999999	
	Kiint.osakejärj	KO	3236000000	3236999999	
	Tilien ylläpito	KP	3237000000	3237999999	
	Toimittajat - lasku	KR	3238000000	3238999999	
	Kiint.sähkönl.liitt	KS	3239000000	3239999999	
	Laskut, IP,ulkopuoli	LB	3240000000	3240999999	
	Laji/toimintoj.kirj.	LT	3241000000	3241999999	
	ML-tilitys	ML	3242000000	3242999999	
	Regressilask. Kon.	MQ	3243000000	3243999999	
	JV-Simmer Kon.(tulev	MS	3244000000	3244999999	
	Ratti Kon.	N3	3245000000	3245999999	
	IF ilm. eläk Kon.	N9	3246000000	3246999999	
	EU Korvaus Kkp.	OG	3247000000	3247999999	
	Henkivak.korvau Kkp.	OH	3248000000	3248999999	
	Tapaturma Kkp.	OI	3249000000	3249999999	
	MA korvaus Kkp.	OJ	3250000000	3250999999	
	Takaus.korvaus Kkp.	OK	3251000000	3251999999	
	Sulkan epäv.vah. Kkp	OL	3252000000	3252999999	
	TKV Muis.	OM	3253000000	3253999999	
	Moottoriajon. Muis.	ON	3254000000	3254999999	
	Sulka Muis.	OO	3255000000	3255999999	
	Matkavakuutus Muis.	OP	3256000000	3256999999	
	Vahinkovakuutus Muis	OQ	3257000000	3257999999	
	Henkilövakuutus Muis	OR	3258000000	3258999999	
	Tapaturma Muis.	OS	3259000000	3259999999	
	Kasko Muis.	OT	3260000000	3260999999	
	Ratti maksusop. Muis	OU	3261000000	3261999999	
	Esinevak.yks. Muis.	OV	3262000000	3262999999	
	Takausvakuutus Muis.	OW	3263000000	3263999999	
	Sulkan epäv.vah Muis	OX	3264000000	3264999999	
	Regressilask. Muis.	OY	3265000000	3265999999	
	Tuleva raha Muis.	OZ	3266000000	3266999999	
	Palkk. as.m.liitt.ja	P1	3267000000	3267999999	
	MA korvaus Muis.	PB	3268000000	3268999999	
	Sulkan epäv.vah Muis	PC	3269000000	3269999999	
	Henkivak.korvau Muis	PD	3270000000	3270999999	
	Tapaturma Muis.	PF	3271000000	3271999999	

Tillämpn.-verifikat *)	Namn	Verif.slag	Nummerserie början	Nummerserie slut	Rea-kod för andelsbanken
	Takaus.korvaus. Muis	PG	3272000000	3272999999	
	YT Korvaus Muis.	PH	3273000000	3273999999	
	JV-Simmer Muistio	PI	3274000000	3274999999	
	MA korvaus Kon.	PJ	3275000000	3275999999	
	Tapaturma Kon.	PL	3276000000	3276999999	
	Takaus,korvaus Kon.	PM	3277000000	3277999999	
	YT Korvaus Kon.	PN	3278000000	3278999999	
	JV-Simmer Kon.(lähte	PO	3279000000	3279999999	
	ATK-palv.vel.liitt	PP	3280000000	3280999999	
	Hinnanmuutos	PR	3281000000	3281999999	
	EU Korvaus Kon.	PS	3282000000	3282999999	
	EK Korvaus Kon.	PT	3283000000	3283999999	
	Päätetapahtum.liitt	PU	3284000000	3284999999	
	ATK-palv.vel. levyti	PW	3285000000	3285999999	
	Systeemipalv.vel.lii	PX	3286000000	3286999999	
	Työasemaveloitukset	PY	3287000000	3287999999	
	S-laskutus, Elisa	PZ	3288000000	3288999999	
	Sulkan epäv.vah. Kon	QA	3289000000	3289999999	
	EK Korvaus Kkp.	QB	3290000000	3290999999	
	Cross-company korot	QC	3291000000	3291999999	
	EU korvaus muis.	QD	3292000000	3292999999	
	Hyvitys - nettosuor.	RA	3293000000	3293999999	
	Ostolasku	RE	3294000000	3294999999	
	Lask.vast.otto netto	RN	3295000000	3295999999	
	Laskun siirto	RV	3296000000	3296999999	
	SIJ/KTÖ JAKO	SK	3297000000	3297999999	
	Jälkikirjaustosite	SU	3298000000	3298999999	
	Tiedonsiirto	UE	3299000000	3299999999	
	Maksukirjaus	ZP	3305000000	3305999999	
	Pankki - täsmäytys	ZR	3306000000	3306999999	
	Maksu per shekki	ZS	3307000000	3307999999	
	Maksuselvitys	ZV	3308000000	3308999999	
	INV.TILAUSTEN PURKU	QE	3309000000	3309999999	
	Tuottoturva man. peruut	14	3310000000	3310999999	
	Lainaturva man. peruut	15	3311000000	3311999999	
	Mittaturva man. peruut	16	3312000000	3312999999	
	Auli man. peruut	11	3313000000	3313999999	
	ryhmävak man. peruut	17	3314000000	3314999999	
	Rak.virhevak. man. peruut	18	3315000000	3315999999	
	Oiva man. peruut	12	3316000000	3316999999	
	Sulka evl man. peruut	1P	3317000000	3317999999	
	Sulka man. peruut	1C	3318000000	3318999999	
	Matkavak. man. peruut	1D	3319000000	3319999999	
	Vahinkovak. man. peruut	1E	3320000000	3320999999	
	M.ajoneuvovak. man. peruut	1A	3321000000	3321999999	
	Henkilövak. man. peruut	1F	3322000000	3322999999	
	Tapaturmavak. man. peruut	1G	3323000000	3323999999	
	Kaskovak. man. peruut	1I	3324000000	3324999999	
	Ratti man. peruut	13	3325000000	3325999999	
	Ratti maksusop. man peruut	1J	3326000000	3326999999	
	Esinevak. yks. man. peruut	1M	3327000000	3327999999	
	Takausvak. man. peruut	1N	3328000000	3328999999	
	EK Korvaus man. peruut	19	3329000000	3329999999	
	Ratti 2 man. peruut	1B	3330000000	3330999999	
	Takaus korv. man peruut	1H	3331000000	3331999999	
	JV-Simmer man peruut	1K	3332000000	3332999999	
	JV-Simmer muist m pe	1S	3333000000	3333999999	
	Korkki TA	QF	3334000000	3334999999	
	Korkki YT	QG	3335000000	3335999999	
	Korkki EU	QH	3336000000	3336999999	
	Korkki EK	QI	3337000000	3337999999	
	Korkki YA	QJ	3338000000	3338999999	
	Korkki MK	QK	3339000000	3339999999	
	Korkki manuaalitosite	QL	3340000000	3340999999	
	KORKKI PV MANUAALITOS.	QM	3341000000	3341999999	
	Flex maksutulo, koneellinen	K1	3342000000	3342999999	
	Flex maksutulo, manuaalinen kirjaus	K2	3343000000	3343999999	
	Flex korvaukset, koneellinen	K3	3344000000	3344999999	

Tillämpn.-verifikat *)	Namn	Verif.slag	Nummerserie börjar	Nummerserie slut	Rea-kod för andelsbanken
	Flex korvaukset, manuaalinen kirjaus	K4	3345000000	3345999999	
	Flex manuaalinen peruuntuva	K5	3346000000	3346999999	
	Flex Eurocenter korvaukset, koneellinen	K6	3347000000	3347999999	
	Flex Eurocenter korvaukset, manuaalinen	K7	3348000000	3348999999	
	EU KORVAUS PERUUTUS	QO	3340000000	3349999999	
	DH koneellinen	QP	3350000000	3350999999	
	DH Manuaalinen	QQ	3351000000	3351999999	
500	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
501	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
502	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
503	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
504	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
505	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
506	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
507	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
508	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
509	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
040	MEDLEMSKREDITFÖRSÄKRING	TA	5040000001	5040999999	
050	BOSTADSSPARPREMIER	TB	5050000001	5050999999	HVRKR0H
060	PENSIONSKASSAN	TC	5060000001	5060999999	
061	PENSIONSKASSAN	TC	5060000001	5060999999	
080	ANDB-KREDITER	TD	5080000001	5080999999	
084	MOMS-BETALNINGAR	TE	5084000001	5084999999	
510	VERIFIKATOMVANDLING	TG	5100000001	5100999999	
610	ULTRA VALUTAVÄXLING	TX	6100000001	6100999999	
613	ZVS-BETALNINGAR/OKO	TH	6130000001	6130999999	
614	ZVS-BETALNINGAR/OKO	TH	6130000001	6130999999	
615	PSE/ANNULLERINGSBETALNINGAR/OKO	TZ	6150000001	6150999999	
616	PSE/ANNULLERINGSBETALNINGAR/OKO	TZ	6150000001	6150999999	
620	FORSE	TI	6200000001	6200999999	
621	SDD SEPA DIREKTDEBITERINGG	RB	6210000001	6210999999	
624	AQUARIUS/OKO	GP	6240000001	6240999999	
625	VIEW/UPPDATERINGAR	TJ	6250000001	6250999999	
628	DPS/OPTO-TAPAHTUMAT	RZ	6280000001	6280999999	
631	CHECKINLÖSEN (USKI)	TK	6310000001	6310999999	
632	CHECKINLÖSEN (USKI)	TK	6310000001	6310999999	
633	BANKGARANTIER	TL	6330000001	6330999999	
634	OKOBANKEN	TM	6340000001	6340999999	
635	OKOBANKEN	TM	6340000001	6340999999	
636	REMBURSER OCH INKASSO	TN	6360000001	6360999999	
637	REMBURSER OCH INKASSO	TN	6360000001	6360999999	
638	DPS DAGLIGA	KU	6380000001	6380999999	
639	DPS UTANFÖR BALANSR.	KV	6390000001	6390999999	
640	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
641	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
642	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
643	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
644	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
645	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
646	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
647	ANKOMMANDE BETALNINGSANVISNINGAR	TP	6530000001	6530999999	
648	ANKOMMANDE BETALNINGSANVISNINGAR	TP	6530000001	6530999999	
649	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
653	ANKOMMANDE BETALNINGSANVISNINGAR	TP	6530000001	6530999999	
654	ANKOMMANDE BETALNINGSANVISNINGAR	TP	6530000001	6530999999	
657	UTLÄNDSK CHECKINLÖSEN	TU	6570000001	6570999999	
658	UTLÄNDSK CHECKINLÖSEN	TU	6570000001	6570999999	
659	UTLÄNDSK CHECKINLÖSEN	TU	6570000001	6570999999	
660	RESECHECKAR	TQ	6600000001	6600999999	
663	ULTRA/HENKI AQUARIUS ESTLAND	KF	6630000001	6630999999	
665	BANKGIRO	TV	6650000001	6650999999	
666	RPM (Avbrott vid förhindrande av penningtvätt)	KX	6660000001	6660999999	
667	RPM/EUR	RM	6670000001	6670999999	
670	VALUTAHUVUDKASSAN	TR	6710000001	6710999999	

Tillämpn.-verifikat *)	Namn	Verif.slag	Nummerserie början	Nummerserie slut	Rea-kod för andelsbanken
671	SEDELHANDEL	TR	6710000001	6710999999	
672	VALUTAHUVUDKASSAN	TR	6710000001	6710999999	
673	VALUTAHUVUDKASSAN	TR	6710000001	6710999999	
674	BOND/REPA DAGLIGA	TS	6740000001	6740999999	
675	BOND VÄRDERINGAR	XV	6750000001	6750999999	
691	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
692	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
693	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
694	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
695	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
696	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
697	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
698	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
699	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
706	VALUTAMÄSSIGA TECKNINGA	HO	1123000001	1123999999	
	ARBETSSTATIONSVERIFIKAT	TY	9000000001	9099999999	
9900016	USKI INLÖSEN AV UTLÄNDSKA CHECKAR	BQ	9701600001	9701699999	
990005	AVGÅENDE CLEARING (MORGON)	VB	9900500001	9900599999	
990007	Prepaid rsk-transaktioner	KJ	9900070001	9900079999	
9900001	INLÅNING	BA	9900100001	9900199999	OT003/OTORP002
990001	INLÅNING	BA	9900100001	9900199999	
9900002	UTLÅNING	BD	9900200001	9900299999	AMR972
9900030	AÖF:S KREDITFÖRSÄKRINGAR	EJ	9900300001	9900309999	
9900031	AÖF:S ERSÄTTNING & RESERVERING	GE	9900310001	9900319999	
9900032	ABASEC/OPSTOCK	GL	9900320001	9900329999	
9900004	BANKGARANTI	BF	9900400001	9900499999	ATRR009
990004	MTL (betaln.transaktionslista) TRANSAKTIONER/BETALNINGSRÖRELSE	VA	9900400001	9900499999	
9900005	SÄNDA ADB-FÖRMEDLINGAR	BG	9900500001	9900599999	MGKR2005, MGKR2006
9900006	ANKOMMANDE ADB-FÖRMEDLINGAR	BH	9900600001	9900699999	MGKR2001
9900007	ADB-FÖRMEDLINGAR SOM SKALL REDAS UT	BI	9900700001	9900799999	MGKR2002
9900008	HUVUDBOKSTRANSAKTIONER	BJ	9900800001	9900899999	MGKR2004
9900009	ANKOMMANDE ILGIRON	BK	9900900001	9900999999	MGR5150
990009	ANKOMMANDE CLEARING FRÅN 31.12.1997 (MORGON)	VE	9900900001	9900999999	
990010	POPS BRUTTOCLEARING FRÅN 16.12.1997	VF	9901000001	9901099999	
9900005	SÄNDA ADB-FÖRMEDLINGAR/OKO	EK	9901100001	9901199999	
990012	AGIO/VALUTAKASSA	VG	9901200001	9901299999	
9900013	SPECIALLÅN	CG	9901300001	9901399999	
990013	SPECIALLÅN	CG	9901300001	9901399999	
9900014	VALUTABOKFÖRING	EE	9901400001	9901499999	MV29K
990014	VALUTAKASSA FRÅN 24.2.1997	EE	9901400001	9901499999	
9900015	UTLÅNING/ALPER	BP	9901500001	9901599999	OTALPKT
990015	AUTOMATBOKFÖRING/ALPER FRÅN 18.11.94	BP	9901500001	9901599999	
9900016	USKI INLÖSEN AV UTLÄNDSKA CHECKAR	BQ	9901600001	9901699999	andb, 7880: USLR610
990016	CLEARING 30.10.98 (NATT)	VH	9901600001	9901699999	
990017	CLEARING 30.10.98 (NATT)	VI	9901700001	9901799999	
9900018	RESEVALUTA	BL	9901800001	9901899999	MAVRMTIK
990018	RESEVALUTA (MAVA) FRÄMMANDE CHECKAR OCH RESECH.	BL	9901800001	9901899999	
9900019	RESEVALUTA/AGIO	BM	9901900001	9901999999	MAVRATIK
990019	AGIO (MAVA)	BM	9901900001	9901999999	
990020	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	9902000001	9902099999	
990022	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	9902000001	9902099999	
990023	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	9902000001	9902099999	
990024	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	9902000001	9902099999	
990025	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	9902000001	9902099999	
990122	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	9902000001	9902099999	
990123	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	9902000001	9902099999	
990124	OPICS (DAGLIG) (OC)	VJ	9902000001	9902099999	
9900021	ANDELSBANKENS KONTON I OKO	BS	9902100001	9902199999	PR002
990021	OPICS (MÅNADSSKIFTETS BESTÅENDE BOKFÖRINGAR)	VK / VL	9902100001	9902199999	
9900006	ANKOMMANDE ADB-FÖRMEDLINGAR/OKO	EL	9902200001	9902299999	

Tillämpn.-verifikat *)	Namn	Verif.slag	Nummerserie början	Nummerserie slut	Rea-kod för andelsbanken	
9900008	HUVUDBOKSTRANSAKTIONER/OKO	EM	9902300001	9902399999		
9900241	INDRIVNINGS- OCH ERSÄTTNINGSSYSTEMET (PKJ) AÖF	EQ	9902410001	9902419999		
9900242	BANKVISA FÖRSÄKRINGAR (PKV) AÖF	ER	9902420001	9902429999		
9900243	BANKVISA FÖRSÄKRINGAR (PKV) ASF	ES	9902430001	9902439999		
9900025	PENNINGFÖRSÖRJNING	EG	9902500001	9902599999		
9900026	OKO:S INLÖSTA CHECKAR	BV	9902600001	9902699999	MGKR2003	
990026	OKO:S INLÖSTA CHECKAR	BV	9902600001	9902699999		
	WINRESK	EO	9902700001	9902799999		
990028	KAPULA DAGLIGT VERIFIKAT/OKO	GS	9902800001	9902899999		
990029	KAPULA VÄRDERING/OKO	GT	9902900001	9902999999		
990030	ASLA/RESULTATREGLERANDE/OHMO	GD	9903000001	9903099999		
990031	ASLA	VM	9903100001	9903199999		
990032	ASLA/RESULTATREGLERANDE	VN / VO	9903200001	9903299999		
990033	ASLA/OHMO	GC	9903300001	9903399999		
990034	UTU/PROVISIONER	IF	9903400001	9903499999		
9900035	POPS/OINLÖSTA CHECKAR ÖVER 10 ÅR	IG	9903500001	9903599999		
9900036?	PKJ BETALNING AV EFTERINDRIVNING	IH	9903600001	9903699999		
990036	ELE DAGLIGA POSTER	JA	9903700001	9903799999		
990037	ELE TAUP POSTER	JB	9903800001	9903899999		
990038	ELE BOKSLUTSPOSTER SOM SKA ANNULLERAS	JC	9903900001	9903999999		
990041	BOKFÖRINGSSAMMANDRAG/PENNINGFÖRSÖRJNING	VP	9904100001	9904199999		
9900042	PLATINASYSTEMET	BW	9904200001	9904299999	BJER122	
990042	BOKFÖRINGSSAMMANDRAG/PENNINGFÖRSÖRJNING (NYTT)	VQ	9904200001	9904299999		
9900043	CLARITY, internt ICT-arbete (upplöses inte)	RD	9904300001	9904399999		
990044	DEVON, 30.6.99	VR	9904400001	9904499999		
990045	DEVON, 30.6.99	VS	9904500001	9904599999		
990046	DEVON, 30.6.99	VT	9904600001	9904699999		
990047	DEVON, 30.6.99	VU	9904700001	9904799999		
9900050	LÖNER	BY	9905000001	9905099999	***)	
9900052	SEMESTERLÖNESKULDER	GV	9905200001	9905299999	***)	
990053	BANKSYSTEM DAGLIGA	JD	1102000001	1102999999		
990054	Banksyst mån.boksl./bokslut	JE	9905900001	9905999999		
990055	BANKSYSTEM UTANF. BALANSR. (VID BEHOV)	JI	9905500001	9905599999		
990056	VÄRDERINGSRESULTAT FÖR TRADING TERMINER (återtas inte) 13.1.98	VX	9905600001	9905699999		
990057	RJ DAGLIGA	JF	9905700001	9905799999		
990058	RJ RÖRLIGA	JG	9905800001	9905899999		
9900060	VALUTAKONTON	BZ	9906000001	9906099999	DARRATR/OVARP002	
990060	VALUTAINLÅNING	BZ	9906000001	9906099999		
9900061	VALUTAKONTON/AGIO	CA	9906100001	9906199999	DARRAGI/OVARP002	
990061	VALUTAINLÅNING/AGIO	CA	9906100001	9906199999		
9900062	VALUTAKONTON/RESULTATREGLERANDE RÄNTA	CB, CC	9906200001	9906299999	DARRASK/OVARP002	
990062	VALUTAINLÅNING/RESULTATREGLERANDE POSTER	CB / CC	9906200001	9906299999		
9900063	AVGÅENDE UTLANDSBETALNINGAR	CD	9906300001	9906399999	LUMR124	
990064	BLV DAGLIGA	JM	1103000001	1103999999		
990065	BLV BOKSL. BEST.	JN	9906500001	9906599999		
990066	BLV BOKSL. KAN ANNUL.	JO	9906600001	9906699999		
990067	BLT DAGLIGA	JP	1104000001	1104999999		
			1159000001	1169000000		
990068	BLT BOKSL. BEST.	JQ	9906800001	9906899999		
990069	BLT BOKSL. ANNUL.	JR	9906900001	9906999999		
9900070	FÖRVARSPROVISIONER	CE	9907000001	9907099999		
990070	FÖRVARSPROVISIONSFAKTURERING FRÅN 2.11.94 (JUNI OCH DEC.)	CE	9907000001	9907099999		
9900071	SÄLJPROVISIONER FRÅN VÄRDEPAPPER	CF	9907100001	9907199999		
990071	MSB-TECKNING/VÄRDEPAPPERSCOURTAGE	CF	9907100001	9907199999		
990072	BOND/MSB/INTE I BRUK	VZ	9907200001	9907299999		
990073	BOND/MSB RESULTATREGL. RÄNTOR DAGL./INTE I BRUK	UC	9907300001	9907399999		
990074	BOND/MSB VÄRDERINGSRESULTAT MÅN. SLUT/INTE I BRUK	UD	9907400001	9907499999		UF

Tillämpn.-verifikat *)	Namn	Verif.slag	Nummerserie början	Nummerserie slut	Rea-kod för andelsbanken	
990076	Prepaid maksutapahtumat	KK	9907600001	9907699999		
990077	REPA NORMALA BOKFÖRINGAR/INTE I BRUK	YA	9907700001	9907799999		
9900078	TÄCKNINGSÖVERFÖRING PÅ BETALNINGSRÖRELSEKONTO	EC	9907800001	9907899999	OKO/PR93	
990078	TÄCKNINGSÖVERFÖRING OTTO/OPTO	YB	9907800001	9907899999		
990079	BOND/VALUTERINGSDAGSBOKFÖRINGAR	YC	9907900001	9907999999		
9900080	PLACERINGSRESKONTRA/OVC	GJ	9908000001	9908099999		
9900081	KORRIGERINGSVERIFIKATSSLAG	CH	9908100001	9908199999		
9900082	HALTIA HYRESFORDRINGAR	EH	9908200001	9908299999		
9520005	YIT-HYROR	EH	9908200001	9908299999		
677	KORVA/DAGLIGA	CJ	9908300001	9908399999		
678	KORVA/PRISDIFFERENSER	CJ	9908300001	9908399999		
9900083	KORVA-TRANSAKTIONER	CJ	9908300001	9908399999		
9900083	KORVA DAGLIGA	CJ	9908300001	9908399999		
9900085	FASTIGHETSRESKONTRAN/NYTT	CI	9908500001	9908599999		
9900086	OKO:S LÅN	CM	9908600001	9908699999		
990086	OKO:S LÅN TILL ANDELSBANKER	CM	9908600001	9908699999		YK
9900088	HALTIA VEDERLAGSRESKONTRA	EF	9908800001	9908899999		
9900089	HALTIA VEDERLAGSBETALNINGAR	EI	9908900001	9908999999		
9900091	BETALNINGSRÖRELSE/ASLA	CN	9909100001	9909199999	ALARKP01 OCH 13	
9900092	ASLA/OHMO	GA	9909200001	9909299999		
9900095	OP-VISA/KORTBOLAGET	GG	9909500001	9909599999		
990995	OKO:S BOKFÖRINGSSAMMANDRAG/OPTO	YN	9909950001	9909959999		
9901001	INLÅNING/ANNULLERING AV RESULTATREGLERANDE RÄNTA	BC	9910010001	9910019999	OT003/OTORP003	
991001	INLÅNING / RESULTATREGLERANDE POSTER	YO / YP	9910010001	9910019999		
9901002	FÖRSKOTTSBETALDA RÄNTOR/BOKSL.	BE, ED	9910020001	9910029999	AMR827	
991003	LOAN IQ/OKO	GN	9910030001	9910039999		
991004	ANTO (=UTLÅNING) AGIO BOKFÖRINGAR OCH PENNIAVRUNDNING	YQ	9910040001	9910049999		
991005	YPA (=FÖRETAGSUTLÅNINGENS) LÅN	YR	9910050001	9910059999		
991006	YPA LÅN RESULTATREGLERANDE	YS / YT	9910060001	9910069999		
991048	YPA LÅN RESULTATREGLERANDE	YS / YT	9910060001	9910069999		
991007	CENTRALBANKSAVDELNINGENS LÅN (RO = FINANSUTL. TILL ANDB.)	YU	9910070001	9910079999		
991008	RO RESULTATREGLERANDE	YV / YW	9910080001	9910089999		
991009	INDRIVNINGSUTLÅNING (PA)	YX	9910090001	9910099999		
991010	PA RESULTATREGLERANDE	YY / YZ	9910100001	9910109999		
9901011	INLÅNING/RESULTATREGLERANDE RÄNTA	BB	9910110001	9910119999	OT003	
991012	YA-ANNULLERING AV RESULTATREGL. RÄNTOR FÖR OREGLERADE	UK	9910120001	9910129999		
9901013	ALS SKÖTSELPROVISIONER	BN, BO	9910130001	9910139999	AMR830	
991013	RO-ANNULLERING AV RESULTATREGL. RÄNTOR FÖR OREGLERADE	UG	9910130001	9910139999		
991014	PA-ANNULLERING AV RESULTATREGL. RÄNTOR FÖR OREGLERADE	UH	9910140001	9910149999		
991015	RO/AGIOBOKFÖRINGAR	UI	9910150001	9910159999		
991016	PA/AGIOBOKFÖRINGAR	UJ	9910160001	9910169999		
9910002	ALS-MED CAP DAGLIGA	JJ	9910200001	9910209999		
9901021	OPTO/RESULTATREGLERANDE RÄNTA	BT, BU	9910210001	9910219999	PR402	
991024	YA ESTLAND AGIO	RP	9910240001	9910249999		
991025	YA ESTLAND DAGLIGA	RJ	9910250001	9910259999		
991026	YA ESTLAND RESULTATREGLERANDE	RO	9910260001	9910269999		
991027	YA ESTLAND AA-ANNULLERINGAR	RU	9910270001	9910279999		
9901003	UTLÅNING/Okopankki	EY, EZ	9910300001	9910399999		
991034	YA LETTLAND AGIO	RR	9910340001	9910349999		
991035	YA LETTLAND DAGLIGA	RK	9910350001	9910359999		
991036	YA LETTLAND RESULTATREGLERANDE	RQ	9910360001	9910369999		
991037	YA LETTLAND AA-ANNULLERINGAR	RX	9910370001	9910379999		
9901042	PLATINASYSTEMET/RESULTATREGLERANDE	BX,BR	9910420001	9910429999	BJER221	
991044	YA LITAUEN AGIO	RT	9910440001	9910449999		
991045	YA LITAUEN DAGLIGA	RL	9910450001	9910459999		
991046	YA LITAUEN RESULTATREGLERANDE	RS	9910460001	9910469999		
991047	YA LITAUEN AA-ANNULLERINGAR	RY	9910470001	9910479999		
9901050	ALS/PREMIER OCH VÄRDERINGAR	GH	9910500001	9910509999		
9901055	ALS/ÅTERFÖRDA VÄRDERINGAR AV DERIVAT	GI	9910550001	9910559999		

Tillämpn.-verifikat *)	Namn	Verif.slag	Nummerserie början	Nummerserie slut	Rea-kod för andelsbanken
9901083	KORVA-TRANSAKTIONER/RESULTATREGLERANDE RÄNTA	CK, CL	9910830001	9910839999	
9901083	KORVA AKTIER/RESULTATREGLERANDE	CK, CL	9910830001	9910839999	
990083	KORVA RM/VÄRDERINGAR	CK	9910830001	9910839999	
991083	KORVA RM/ANNULLERING AV VÄRDERING	CL	9910830001	9910839999	
9901086	OKO:S LÅN RESULTATREGLERANDE	CV	9910860001	9910869999	
991086	OKO:S LÅN TILL ANDELSBANKER/RESULTATREGLERANDE	CV / CY	9910860001	9910869999	
9901091	BETALNINGSRÖRELSE /ASLA /RESULTATREGLERANDE RÄNTA	CO, CP	9910910001	9910919999	ALARKP06 OCH 07
9901092	PERIODISERING AV KÖPESUMMAN FÖR SBF	CQ, CZ	9910920001	9910929999	
9901093	ASLA/OHMO/RESULTATREGLERANDE	GB	9910930001	9910939999	
991111	OKOPANKKIS BALANSÖVERFÖRINGAR/OL	XA	9911110001	9911119999	
991112	OKOPANKKIS BALANSÖVERFÖRINGAR/ALS	XB	9911120001	9911129999	
991113	OKOPANKKIS BALANSÖVERFÖRINGAR/VALUTAKASSAN	XC	9911130001	9911139999	
991114	OKOPANKKIS BALANSÖVERFÖRINGAR/DA	XD	9911140001	9911149999	
9910201	ADB-FAKTURERING ABC/JP	CS	9912010001	9912019999	ACR3B1/ACR3B2
990176	PREPAID-REDOVISNINGAR	KT	9917600001	9917699999	
991995	OPTOS MASKINLÄSBARA RESULTATREGLERANDE RÄNTOR	XE / XF	9919950001	9919959999	
992001	TERMIN/SKYDDANDE SYFTE ELLER HANDELSSYFTE	XG	9920010001	9920019999	
9920002	ALS-MED CAP BOKSLUT	JK	9920020001	9920029999	
992005	FRA (utländska ränteterminer) KAPITAL	XH	9920050001	9920059999	
990201	ADB-FAKTURERING/OKO	YL	9920100001	9920199999	
9900202	SRJ-PERIODISERING AV ÅTERBETALD PROVISION/OP-FOND	IA	9920200001	9920299999	
9900203	SRJ-PERIODISERING AV ÅTERBETALD PROVISION/MOTTAGARBOLAG	IB	9920300001	9920399999	
9900205	ÄGARKUNDSREGISTRET	CT	9920500001	9920599999	JRER110
990207	INLÅNINGSÖVERFÖRINGAR	YM	9920700001	9920799999	
679	KAPITALKONVERTERINGAR	Z4	9920830001	9920839999	
9902083	KAPITALKONVERTERINGAR	Z4	9920830001	9920839999	
992100	BANKGARANTIER	XI	9921000001	9921009999	PTKR3301
992101	BANKGARANTIER/AGIO	XJ	9921010001	9921019999	
992102	LIVFÖRSÄKRING	HV	9921020001	9921029999	
683	VÄRDERINGSKONVERTERING/UPPLÖSNING	Z5	9921830001	9921839999	
9902183	VÄRDERINGSKONVERTERING/UPPLÖSNING	Z5	9908350001	9908359999	
984	VÄRDERINGSKONVERTERING/NYA	Z6	9922830001	9922839999	
9902283	VÄRDERINGSKONVERTERING/NYA	Z6	9908360001	9908369999	
992400	CPICS (UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN)	XL	9924000001	9924009999	
9903001	SALDOÖVERFÖRING	Z1	9930010001	9930019999	
9903001	SALDOÖVERFÖRINGAR	Z1	9930010001	9930019999	
993002	PERIODISER.POSTER FÖR VALUTATERMINERNAS RÄNTEDIFFERENSER	XM / XN	9930020001	9930029999	
9903003	EURO	Z3	9930030001	9930039999	
9903003	EURO	Z3	9930030001	9930039999	
993009	TERMINER POÄNGDIFFERENSER	XO / XP	9930090001	9930099999	
9940004	LJR UTLÅNING	MC	1101000001	1101999999	
9930002	ALS-MED CAP UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN	JL	9930200001	9930209999	
994005	TERMINER/AGIO	XQ	9940050001	9940059999	
994006	TERMINER/AGIO ÅTERFÖRING	XR	9940060001	9940069999	
9940007	LJR OPB-ÖVERFÖRINGAR	MX	9940700001	9940799999	
9940008	LJR SPECIALLÅN	MD	9940080001	9940089999	
994010	FRA VÄRDERINGAR	XS / XT	9940100001	9940109999	
9940104	LJR EFFEKT.RÄNTA, PRISDIFFERENS	ME	9941040001	9941049999	
9940105	LJR EFfEKT.RÄNTA, PRISDIFF., ANNULLERING	MF	9941050001	9941059999	
9940106	LJR FÖRHANDSBETALDA RÄNTOR BSL	MG	9941060001	9941069999	
9940107	LJR FÖRHANDSBET. RÄNTOR BSL ANNULL.	MH	9941070001	9941079999	
9940108	LJR ÖVERF. AV SPEC.LÅN, SKÖTSELPROV.	MI	9941080001	9941089999	
9940109	LJR ÖVERF. AV SPEC.LÅN, SKÖTSELPROV. ANNULL.	MJ	9941090001	9941099999	
9940110	LJR-JOLLA CAP DAGLIGA	MM	9941100001	9941109999	
9940112	LJR-JOLLA CAP VÄRDERINGAR	MN	9941120001	9941129999	
9940114	LJR-JOLLA CAP UTANFÖR BALANSR.	MO	9941140001	9941149999	
9940116	LJR-KALA PREMIER OCH VÄRDERINGAR	MP	9941160001	9941169999	

Tillämpn.-verifikat *)	Namn	Verif.slag	Nummerserie början	Nummerserie slut	Rea-kod för andelsbanken
9940117	LJR-KALA VÄRDERINGAR, ANNULL.	MR	9941170001	9941179999	
9940120	LJR NEDSKRIVNINGAR	MU	9941200001	9941209999	
9940121	LJR NEDSKRIVNINGAR ANNULL.	MV	9941210001	9941219999	
995	AGIO/UTLANDSRESKONTRA	XU	9950010001	9950019999	
9950002	JORE BOKSLUT	KD	9950020001	9950029999	
9960002	JORE UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN	KE	9960020001	9960029999	
9970002	CHF-BOKSL.POSTER	KL	9970020001	9970029999	
9970003	CHF-POSTER UTANF. BAL.R.	KM	9970030001	9970039999	
	AUTOMATISK BOKFÖRING AV UTL.				
998	RESULTATREGL. RÄNTOR	XX	9980000001	9980999999	
999	VALUTAKREDIT	XY	9990000001	9990999999	
	ANNULLERING/PARTNERKODER	PK	9999970001	9999979999	
	E-FLOW ANNULLERING	EP	9999980001	9999989999	
	ALLMÄNT ANNULLERINGSVERIFIKAT	PE	9999990001	9999999999	

SAP:s verifikatdagbok, månadshuvudbok och SAPs huvudbok för Leverantörsskulds- och kundfordringskonton har arkiverats i arkiveringssystemet LEA.

*) Verifikaten har upprättats antingen på maskinspråk eller skrivits ut på papper och de förvaras i mappar eller arkiverade i REA-arkiveringssystemet.

**) Rapporterna har arkiverats i arkiveringssystemet LEA.

***) Rapporterna har sedan november 2006 arkiverats i Aditros eArkiv.

Av de parallella tillämpningsverifikatnumren härstammar de kortare från Intime-bokföringssystemet, de längre från FMS-bokföringssystemet.
I fortsättningen ett tillämpningsverifikatnummer för alla företag (alla använder SAP).

1. Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen

Mariehamn den 31.1.2020

Kjell Jansson, ordförande

Harry Ekström, vice ordförande

Carolina Sandell

Kaj Mattsson

Jenny Scott

Johnny Nordqvist, VD

2. Utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen

Förvaltningsrådet har vid sitt möte i dag gjort sig förtroget med bankens bokslut och verksamhetsberättelse. Som sitt utlåtande för andelsstämman 2020 konstaterar förvaltningsrådet att banken har skötts i enlighet med lagar och förordningar och att förvaltningsrådet inte har något att påpeka varken med anledning av Andelsbanken för Ålands bokslut eller verksamhetsberättelse. Förvaltningsrådet samtycker med styrelsens förslag till åtgärder med anledning av överskottet.

Mariehamn den 6.2.2020

Marcus Eriksson
Förvaltningsrådets ordförande

Stefan Jakobsson
Förvaltningsrådets sekreterare

3. Revisorernas anteckning om utförd revision

Mariehamn den 7.2.2020

Kari Niukko, CGR
KPMG Oy Ab