

Tilinpäätös 2020

Humppilan-Metsämaan Osuuspankki



SISÄLLYSLUETTELO

| | |
|-------|---|
| sivu | |
| 1-20 | Toimintakertomus |
| 21-22 | Osuuspankin tuloslaskelma ja tase Pro Forma |
| 23-42 | Osuuspankin liitetiedot Pro Forma |
| 43-44 | Osuuspankin tuloslaskelma ja tase virallinen |
| 45-46 | Rahoituslaskelma |
| | Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä annettavat tiedot |
| 47-65 | Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet |
| 66-85 | Liitetiedot virallinen |
| 86-95 | Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys niiden säilytystavoista |
| 96 | Hallituksen allekirjoitus |
| 96 | Hallintoneuvoston lausunto |
| 97 | Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta |

HUMPPILAN-METSÄMAAN OSUUSPANKKI

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Metsämaan Osuuspankki sulautui Humppilan Osuuspankkiin vertailutilikauden 2019 päättyessä. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 31.12.2019. Samassa yhteydessä Humppilan Osuuspankin nimi muutettiin Humppilan-Metsämaan Osuuspankiksi. Sulautumisen tarkoituksena oli turvata nyt samalla talousalueella toimivien pankkien kilpailukyky, kasvu ja tehokkuus, vahvistaa ja varmistaa paikallisen pankkipalvelun monipuolisuus, joustavuus ja henkilökohtaisuus kustannustehokkaasti yhä vaativammaksi muuttuvassa kilpailu- ja markkinatilanteessa.

Toimintakertomuksessa on esitetty vertailukausilta Humppilan Osuuspankin ja sulautuneen Metsämaan Osuuspankin yhteenlaskettuja pro forma tilinpäätöslukuja ja niiden kehitystä. Vertailukausien pro forma tilinpäätöstiedot on laadittu laskemalla sulautuneen ja vastaanottaneen pankin tilinpäätöserät yhteen. Tilinpäätös sisältää virallisen tuloslaskelman ja taseen, jossa sulautuneen Metsämaan Osuuspankin tulosta ei ole sisällytetty vertailukauden tuloslaskelmaan.

Humppilan-Metsämaan Osuuspankin korkokate kasvoi, mutta pankin liikevoitto oli pienempi kuin edellisvuonna johtuen pääasiassa Humppilan Osuuspankin ja Metsämaan Osuuspankin yhdistymisestä aiheutuneista kertaluonteisista kuluista. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta hieman enemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi kuitenkin alhaisella tasolla. Luottokanta laski ja talletuskanta kasvoi. CET1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta heikompi.

Avainlukuja

| Avainlukuja | | | |
|---------------------------------------|-------|-------|--------|
| | 2020 | 2019 | Muutos |
| Liikevoitto, 1000 € | 390 | 431 | -9,4 |
| Kulujen suhde tuottoihin, % | 76,4 | 75,5 | 1 |
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 2,1 | 2,3 | -0,2 |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 49,70 | 59,26 | -9,56 |
| Henkilöstö keskimäärin * | 7 | 5 | 2 |
| Omistaja-asiakkaat | 2 506 | 2 502 | 4 |

* FTE-luku

OP Ryhmä

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

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

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

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

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

Toimintaympäristö

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

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

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

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

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

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

Yritysvastuu

Vastuullisuus on tiivis osa OP Ryhmän ja osuuspankkien liiketoimintaa ja strategiaa. OP Ryhmän vastuullisuustyö perustuu ryhmän perustehtävään ja arvoihin, joita asiakasomisteinen liiketoimintamalli tukee. Liiketoiminnan tulee edistää asiakkaiden ja toimintaympäristön hyvinvointia, turvallisuutta ja kestävää taloudellista menestystä. OP Ryhmän tavoitteena on olla vastuullisuuden edelläkävijä toimialallaan. OP Ryhmän vastuullisuusohjelma rakentuu neljän teeman ympärille:

vahvistamme suomalaisten taloustaitoja, edistämme kestäväää taloutta, tuemme paikallista elinvoimaa ja yhteisöllisyyttä ja käytämme tietopääomaamme vastuullisesti.

OP Ryhmän Hyvän liiketavan periaatteet (Code of Conduct) sisältävät OP Ryhmän vastuullisuus- ja ympäristöperiaatteet, joiden mukaisesti kaikkien OP Ryhmässä työskentelevien tulee toimia roolista, asemasta tai toimipaikasta riippumatta. Yksityiskohtaisemmat säännöt ja ohjeet täydentävät Hyvän liiketavan periaatteita. Toimittajanvastuullisuusvaatimukset (Supplier Code of Conduct) velvoittavat kaikkia ryhmän palveluntarjoajia, muita toimittajia ja kumppaneita. OP Ryhmä on sitoutunut noudattamaan YK:n Global Compact -aloitteen kymmentä periaatetta ihmisoikeuksista, työelämän oikeuksista, ympäristöperiaatteista ja korruption torjunnasta. OP on vuodesta 2009 lähtien sitoutunut noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Vuonna 2019 OP Ryhmä allekirjoitti perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet. OP Ryhmän ryhmätasoinen vastuullisuusraportointi perustuu GRI-standardeihin ja on luettavissa osana OP Ryhmän vuosikatsausta osoitteessa op-year2020.fi. Selvitys muista kuin taloudellisista tiedoista on luettavissa osana OP Ryhmän toimintakertomusta 2020.

Olellaiset tapahtumat tilikaudella

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

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

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

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

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

Osuuspankin vahinkovakuutusmyynti siirtyi Pohjola Vakuutukseen 1.4.2020.

Osuuspankki myi kesäkuussa Asunto Oy Humppilan Linkkitien osakkeet nrot 270-345, jotka oikeuttavat asuinhuoneiston nro 6 hallintaan yhtiön omistamassa kiinteistössä osoitteessa Linkkitie 13, 31640 Humppila.

Humppilan Osuuspankki ja Metsämaan Osuuspankki yhdistyivät 31.12.2019 ja pankkien tilit yhdistettiin 26.2.2020. Humppilan-Metsämaan Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

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

Humppilan-Metsämaan Osuuspankilla ei ole ollut olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

Osuuspankin tulos

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

| Tulosanalyysi 1000 € | 2020 | 2019 | Muutos, % | 2018 |
|---|--------------|--------------|------------------|--------------|
| Tuotot | | | | |
| Korkokate | 1 225 | 1 147 | 6,8 | 1 138 |
| Muut tuotot | | | | |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 460 | 451 | 2 | 460 |
| Palkkiotuotot, netto | 307 | 315 | -2,6 | 291 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 1 | -7 | 112,6 | 3 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot | - | - | | - |
| Suojauslaskennan nettotulos | - | - | | - |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | -57 | -23 | 151,4 | -135 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 3 | 11 | -69,6 | 10 |
| Yhteensä | 714 | 747 | -4,4 | 628 |
| Tuotot yhteensä | 1 939 | 1 894 | 2,4 | 1 767 |
| Kulut | | | | |
| Henkilöstökulut | 466 | 447 | 4,3 | 497 |
| Muut hallintokulut | 763 | 708 | 7,7 | 676 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 6 | 5 | 2,6 | 5 |

| | | | | |
|---|-------|-------|------|-------|
| Liiketoiminnan muut kulut | 248 | 269 | -7,8 | 264 |
| Kulut yhteensä | 1 482 | 1 429 | 3,7 | 1 442 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista | 66 | 33 | 98,6 | 94 |
| Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot | - | - | | - |
| Liikevoitto (-tappio) | 390 | 431 | -9,4 | 230 |

Liikevoitto laski hieman vertailukaudesta, johtuen pääosin pankkien yhdistymisen aiheuttamista kertaluonteisista kustannuksista. Korkokate kasvoi talletusyli jäämän sijoittamisen tuottamien korkotulojen johdosta.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

| Palkkiotuotot 1000 € | | | |
|---|------|------|-----------|
| | 2020 | 2019 | Muutos, % |
| Talletuksista | 1 | 2 | -51,7 |
| Luotonannosta | 51 | 50 | 1,9 |
| Maksuliikkeestä | 258 | 250 | 3 |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 62 | 49 | 26,5 |
| Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä | 57 | 75 | -23,9 |
| Takauksista | 9 | 9 | -6,4 |
| Vakuutusten välityksestä | 68 | 94 | -26,9 |
| Muut | 120 | 121 | -0,7 |
| Yhteensä | 627 | 652 | -3,7 |
| OP-bonukset | -254 | -244 | 4,1 |
| Palkkiotuotot yhteensä | 373 | 408 | -8,4 |
| Palkkiokulut | 67 | 93 | -28,4 |
| Palkkiotuotot, netto | 307 | 315 | -2,6 |

Osuuspankin palkkiotuotot laskivat hieman vertailuvuodesta. Palkkiot maksuliikkeestä, arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta kasvoivat. Sen sijaan omaisuushoidosta ja lainopillisista tehtävistä sekä vakuutusten välityksestä kertyi palkkioita edellisvuotta vähemmän. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset.

Sijoituskiinteistöjen nettotuottoja rasitti arvonalentumisten kasvu.

Vuonna 2018 OP Ryhmän henkilöstön lakisääteistä työeläketurvaa hoitavan OP-Eläkekassan edustajisto päätti noin 1,1 miljardin euron eläkevastuun siirtämisestä Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen hoidettavaksi. Siirto toteutui vuoden 2018 lopussa ja siirrosta tuloutui Humppilan-Metsämaan Osuuspankille ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautusta 23 tuhatta euroa vielä vuodelle 2019. Ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautukset esitetään vuoden 2019 tuloslaskelman henkilöstökulujen eläkekuluissa. Tämä huomioon ottaen henkilöstökulut laskivat hieman johtuen toiminnan tehostamisesta. Palkkojen ja palkkioiden kokonaissumma tilikaudella oli 405 tuhatta euroa (407).

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

Odotettavissa olevat luottotappiot saamisista nousivat vertailukaudesta, mutta suhteutettuna luotto- ja takauksentaan pysyivät edelleen matalalla tasolla.

| Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot | | | |
|---|------|------|-----------|
| 1000 € | 2020 | 2019 | Muutos, % |
| Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä | 66 | 33 | 98,6 |
| Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauskannasta % | 0,1 | 0,05 | 0,05 |

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitomuseriä

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

| Keskeisiä tase- ja sitomuseriä | | | | |
|---------------------------------------|------------|------------|-----------|------------|
| 1000 € | 31.12.2020 | 31.12.2019 | Muutos, % | 31.12.2018 |
| Tase | 103 628 | 96 703 | 7,2 | 93 860 |
| Luotot | 63 143 | 65 445 | -3,5 | 68 098 |
| Saamistodistukset | 998 | 1 195 | -16,4 | 1 195 |
| Osakkeet ja osuudet | 10 304 | 10 316 | -0,1 | 10 322 |
| Talletukset | 78 560 | 74 059 | 6,1 | 70 744 |
| Oma pääoma | 18 267 | 17 904 | 2 | 17 256 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset | 3 552 | 1 388 | 155,9 | 1 821 |

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 7 877 tuhatta euroa eli 1 780 tuhatta euroa vähemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 63 143 tuhatta euroa (65 455¹). Luottokanta supistui edelleen.

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

| Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustot | | | |
|--|------------|------------|-----------|
| 1000 € | 31.12.2020 | 31.12.2019 | Muutos, % |
| Järjestämättömät saamiset | 2 538 | 1 687 | 50,4 |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset | 813 | 761 | 6,8 |
| Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset | 1 364 | 649 | 110,1 |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset | 361 | 278 | 30,1 |
| Terveet lainanhoitojoustosaamiset | 4 324 | 2 919 | 48,1 |
| Ongelmasaamiset yhteensä | 6 862 | 4 606 | 49 |

Taulukon luvuissa on vähennetty odotettavissa olevat luottotappiot. Yli 90 päivää erääntyneenä saamisena esitetään jäljellä oleva pääoma sellaisesta saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Lainanhoitojoustosaamisena esitetään saamiset, joiden sopimusten ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyistä johtuen.

¹ Suluissa vertailulukku 31.12.2019.

Todennäköisesti maksamatta jäävinä saamisina esitetään muut heikompiin luottoluokkiin kuuluvat saamiset.

Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

| Kiinteistöomistukset | | |
|--|------------|------------|
| 1000 € | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Omassa käytössä olevat kiinteistöt | | |
| Sitoutunut pääoma | 320 | 325 |
| Prosenttia taseesta | 0,3 | 0,3 |
| Sijoituskiinteistöt | | |
| Sitoutunut pääoma | 246 | 483 |
| Prosenttia taseesta | 0,2 | 0,5 |
| Käypä arvo | 243 | 533 |
| Nettotuotto, % | 8,1 | 3,4 |
| Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä | 566 | 808 |
| Prosenttia taseesta | 0,5 | 0,8 |

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 320 tuhatta euroa.

Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 51 tuhatta euroa.

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 140 tuhatta euroa ja myynneistä kirjattiin myyntitappioita 14 tuhatta euroa.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 27 359 tuhatta euroa (18 020).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 10 304 tuhatta euroa (10 304).

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

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

| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | | | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|
| 1000 € | 31.12.2020 | 31.12.2019 | Muutos, % |
| Talletukset | | | |
| Maksuliiketililit | 52 768 | 50 379 | 4,7 |
| Sijoittamistilit | 25 714 | 23 612 | 8,9 |
| Valuuttatalletukset | 6 | 6 | 1,3 |
| Yhteensä | 78 560 | 74 059 | 6,1 |
| Muut velat | 23 | 38 | -40 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 78 583 | 74 097 | 6,1 |

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 3 693 tuhanteen euroon (2 000).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

Oma pääoma ja varaukset

Humppilan-Metsämaan Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 2,0 prosenttia 18 267 tuhanteen euroon (17 904).

Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 4 075 tuhatta euroa (4 257). Omistaja-asiakkailla oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 259 tuhatta euroa (260) ja Tuotto-osuuksiin 3 816 tuhatta euroa (3 997). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 331 tuhatta euroa (313) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 9 tuhatta euroa (10).

Osuuspankki maksaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2020 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 124 tuhatta euroa. Tuotto-osuuksien koron maksu vuodelta 2019 viivästettiin poikkeuksellisesti vuodelle 2021 valvojan ohjeistuksen mukaisesti. Jäsenosuuspääomalle ei makseta korkoa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 2 506 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuus ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 38 157 kpl. Tuotto-osuuksia voivat merkitä vain osuuspankin jäsenet ja niiden antamisesta päättää osuuspankin hallitus. Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä osuuspankille merkintähintana maksettava tuotto-osuusmaksu on 100 euroa.

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

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

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

Veroperusteiset varaukset

Luottotappiovarausta purettiin 68 tuhatta euroa.

Omat varat ja vakavaraisuus

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

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

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

| Omat varat 1000 euroa | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Ydinpääoma (CET1) | | |
| Oma pääoma* | 18 267 | 17 904 |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla | 1 442 | 1 496 |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta ja varovaisen arvostamisen oikaisu | -562 | -344 |
| Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä | 19 147 | 19 057 |
| Tilintarkastamaton tilikauden voitto | - | -572 |
| Suunniteltu voitonjako | -124 | 0 |
| Omista varoista vähennettävät osuuspääomat ECL** - Odotetut tappiot alijäämä | -185 | -188 |
| Ydinpääoma (CET1) yhteensä | 18 314 | 17 795 |
| Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä | 18 314 | 17 795 |
| Toissijainen pääoma (T2) | | |
| ECL** - Odotetut tappiot ylijäämä | 0 | 0 |
| Toissijainen pääoma (T2) yhteensä | 0 | 0 |
| Omat varat yhteensä | 18 314 | 17 795 |

* pl. mahdollinen arvonorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

** Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

| Kokonaisriski | | |
|--|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Luottoriski | | |
| Standardimenetelmä (SA) | | |
| Saamiset yrityksiltä | 72 | 61 |
| Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB) | | |
| Saamiset yrityksiltä ¹⁾ | 6 542 | 2 881 |
| Yritysvastuut – pk-yritykset | 6 542 | 2 881 |
| Vähittäissaamiset ²⁾ | 16 351 | 12 928 |
| Kiinteistövakuudelliset | 15 189 | 12 171 |
| Muut vähittäisvastuut | 1 161 | 757 |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset | | 44 |
| Muut erät | 10 846 | 11 041 |
| Luottoriski yhteensä | 33 810 | 26 954 |
| Markkinariski | - | - |
| Operatiivinen riski | 3 040 | 3 074 |
| Yhteensä | 36 850 | 30 028 |

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

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

| Vakavaraisuussuhdeluvut | | |
|---|-------------------|-------------------|
| (%) | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 49,70 | 59,26 |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde | 49,70 | 59,26 |
| Vakavaraisuussuhde | 49,70 | 59,26 |
| Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) | 18,3* | 19,5 |

*Syyskuussa 2020

| Pääomavaateet | | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Omat varat | 18 314 | 17 795 |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 3 869 | 3 153 |
| Omien varojen ylijäämä | 14 445 | 14 641 |

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

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

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

Tunnuslukujen laskentakaavat:

Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %

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

Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde, %

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

Vakavaraisuussuhde, %

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

Keskinäinen vastuu

Yhteenliittymälain mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki OP Yrityspankki Oyj, keskusyhteisön muut jäsenluottolaitokset, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitoksen konsolidointiryhmiin kuuluvat yhteisöt sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joista edellä mainitut yhteisöt yksin tai yhdessä omistavat yli puolet. OP Osuuskunnan jäseniä olivat tilikauden lopussa 137 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP-Korttiyhtiö Oyj. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti.

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

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

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

Talletussuoja ja sijoittajien turva

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

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

Kriisintarkaisusääntelyn mukaan kriisintarkaisuviranomaisella on oikeus puuttua pankin velkojen ehtoihin velkojan asemaan vaikuttavalla tavalla. OP Ryhmän kriisintarkaisuviranomainen on Brysselissä toimiva EU:n kriisintarkaisuneuvosto (Single Resolution Board). Kriisintarkaisuviranomainen määrittää kriisintarkaisulain mukaisten velkojen minimimäärän OP Ryhmän tasolla.

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| Tunnusluku | 2020 | | |
|------------------------------|------|------|------|
| | 2020 | 2019 | 2018 |
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 2,1 | 2,3 | 1,5 |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0,4 | 0,4 | 0,3 |
| Omavaraisuusaste, % | 19 | 20,1 | 20,1 |
| Kulu-tuotto-suhde, % | 76,4 | 75,5 | 81,6 |

Tunnuslukujen laskukaavat

Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

laskennallisella verolla vähennettynä (tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

(tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste, %

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

Kulu-tuotto-suhde, %

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

* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus huomioitu

Riskienhallinta

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema

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

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

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

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

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

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

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

Luottoriskit

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

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

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

Pankin arvio asiakkaan velanhoidokyvystä ja luottoriskistä muodostuu luottoluokittelusta ja maksukäyttäytymistiedoista ja yritysasiakkailta tarpeen mukaan myös tilinpäätösanalyysistä ja –ennusteista, toimialakatsauksista, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

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

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

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

Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan sellaisia vastuita samalta asiakkaalta tai asiakaskokonaisuudelta, joiden yhteismäärä vähennyserien jälkeen on vähintään 10 prosenttia asiakasriskejä kattavista omista varoista. Säännösten mukaan yksittäisen asiakasriskin enimmäismäärä saa olla enintään 25 prosenttia omista varoista, keskusyhteisön luvalla enintään 40 prosenttia. Pankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat joulukuussa 2020 yhteensä 18 314 tuhatta euroa.

Pankin suurten asiakasriskien yhteismäärä vähennyserien jälkeen oli 10,6 prosenttia omista varoista. Yhdenkään yksittäisen asiakaskokonaisuuden asiakasriski ei ylittänyt 25 prosenttia.

Likviditeettiriski

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

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

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

Markkinariskit

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

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

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

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

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

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

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

Operatiiviset riskit

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

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

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

valvovalle viranomaiselle operatiivisten riskien riskiaseman sekä toteutuneiden riskitapahtumien aiheuttamat tappiot.

Strategian riskit

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

Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. Tilikauden lopussa Humppilan-Metsämaan Osuuspankilla oli pääkonttorin lisäksi yksi sivukonttori Metsämaalla. Pääkonttorin yhteydessä on rahan nostoon tarkoitettu Ottokäteisautomaatti.

Pankkipalveluiden lisäksi osuuspankki tarjoaa OP Vakuutuksen vakuutuspalveluita asiamiehen kautta.

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

Omistaja-asiakkaat

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 4 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 2506. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2020 koko henkilöstöä koskevasta tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. Yrityskohtaiset vuosisuunnitelman mukaiset tavoitteet sekä ryhmätasoiset strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahoston mittareissa. Palkitsemisjärjestelmiä laadittaessa on otettu huomioon finanssi- ja rahoitusalan palkitsemisjärjestelmiä koskeva sääntely. Palkitsemisjärjestelmiä on selostettu tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Henkilöstö

Pankin henkilökunnan määrä oli tilikauden päättyessä seitsemän.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Osuuskunnan kokous

Humppilan-Metsämaan Osuuspankin omistaja-asiakkaat käyttävät osuuskuntalain mukaista päätösvaltaansa osuuskunnan kokouksessa. Vuosittain ennen toukokuun loppua pidettävän varsinaisen osuuskunnan kokouksen käsiteltäväksi kuuluvat muun muassa seuraavat asiat:

- osuuspankin tilinpäätöksen vahvistaminen,

- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen,
- ylijäämän käytöstä päättäminen,
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, valinnasta ja palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinnasta ja palkkioista päättäminen.

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

Jokaisella jäsenellä on osuuskunnan kokouksessa yksi ääni.

Ylimääräinen osuuskunnan kokous pidettiin 21.1.2020. Kokoukseen osallistui 26 osuuspankin jäsentä.

Varsinainen osuuskunnan kokous pidettiin 2.9.2020. Kokoukseen osallistui 4 osuuspankin jäsentä.

Hallintoneuvosto

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

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

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 14 ja enintään 24 jäsentä. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa, ja se on tällä hetkellä 21 sääntöihin otetun siirtymäsäännöksen mukaisesti. Jäsenet valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja heidän tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Sääntöihin otetun siirtymäsäännöksen mukaisesti 14 jäsentä valitaan Humppilan alueelta ja 7 jäsentä Metsämaan alueelta. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2020 yhteensä 2 kertaa.

Nimitysvaliokunta

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu 6 jäsentä. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin osuuskunnan kokousta ja hallintoneuvostoa henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Valiokunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista asioista. Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt sen valmisteltaviksi. Lisäksi toimikunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnalle työjärjestyksen.

Hallitus

Hallitus johtaa osuuspankin toimintaa. Pankin sääntöjen mukaan hallituksen on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava sen asioita lakien ja pankin sääntöjen, hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön sekä keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on

yleinen toimivalta päättää kaikista pankin hallintoon ja muihin asioihin liittyvistä kysymyksistä, jotka lain tai sääntöjen mukaan eivät kuulu osuuskunnan kokoukselle, hallintoneuvostolle tai toimitusjohtajalle. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen lakimääräisenä tehtävänä on huolehtia siitä, että osuuspankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsevat 3–7 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 5 sääntöihin otetun siirtymäsäännöksen mukaisesti. Siirtymä- säännöksen mukaisesti 3 jäsentä valitaan Humppilan alueelta ja 2 jäsentä Metsämaan alueelta. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän hallintoneuvoston kokouksen loppuun. Hallituksen jäsenenä olevan toimitusjohtajan osalta yläikäraja määräytyy osuuspankin ja toimitusjohtajan välisen toimitusjohtajajärjestyksen mukaisesti.

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

Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 12.

Toimitusjohtaja

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

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

Hallinnointielinten jäsenet

Hallintoneuvosto

suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi

| | |
|-------------------|--|
| Puheenjohtaja | Laaksonen Jukka (6.2.2020-2022), ammatillinen työnhajaaja, opiskelija, Loimaa, hallintoneuvoston jäsen 22.1.2020-6.2.2020 |
| Varapuheenjohtaja | Haarala Lassi-Antti (2017-6.2.2020), maanviljelijä, Humppila Haarala Lassi-Antti (6.2.2020-2023), maanviljelijä, Humppila |
| Muut jäsenet | Ketola Marita (2018-6.2.2020), terveyskeskusavustaja, Humppila Caven-Koivula Sari (2018-22.1.2020), luokanopettaja, Humppila Heikkilä-Vedenpää Sanni, (22.1.2020-2021), toimistos sihteeri, Humppila Heikura Tuija, (22.1.2020-2023), yrittäjä, Humppila Heinonen Mauri, (22.1.2020-2022), yrittäjä, palomies, Loimaa Huhtanen Heikki, (22.1.2020-2021), maanviljelijä, opiskelija, Loimaa Kauppi Tiina-Maria (2018-22.1.2020), kanttori, Humppila Kempainen Maria (2019-22.1.2020, 22.1.2020-2022), rehtori, |
| Humppila | |
| | Ketola Marita (6.2.2020-2022), terveyskeskusavustaja, Humppila Kiviniemi Marjo (2019-22.1.2020, 22.1.2020-2021), kirjanpitäjä, |
| Humppila | |

Laakso Päivi (2017–22.1.2020), rakennusinsinööri, Humppila
 Leppäkoski Hannu (2017–22.1.2020), maanviljelijä, Humppila
 Leppäkangas Pekka, (22.1.2020–2023), maanviljelijä, insinööri, Loimaa
 Lukkaroinen Sirkka, (22.1.2020–2021), tuotekehittäjä, Loimaa
 Mäki Teija (2018–22.1.2020), farmaseutti, Humppila
 Niittymäki Sakari (2019–22.1.2020, 22.1.2020–2023), maanviljelijä,
 Humppila

Ojala Katja (2019–22.1.2020, 22.1.2020–2023),
 varhaiskasvatusjohtaja, Humppila
 Ranta Sari (2018–22.1.2020), kirjanpitäjä, Humppila
 Rasinen Tarja, (22.1.2020–2022), maatalousyrittäjä, Humppila
 Reunanen Riku (2018–22.1.2020), yrittäjä, Humppila
 Rämö Kari, (22.1.2020–2023) työnjohtaja, Humppila
 Räsänen Hannu (2018–22.1.2020), piiriedustaja, Humppila
 Sami Tufan (2017–22.1.2020, 22.1.2020–2021), yrittäjä, Humppila
 Seestie Juho (2019–22.1.2020, 22.1.2020–2021), työnjohtaja,

Humppila

Syrjälä Mika (2019–22.1.2020, 22.1.2020–2022), toimitusjohtaja,

Humppila

Tanhuanpää Hannele (2017–22.1.2020), proviisori, Humppila
 Torvinen Hannu (2019–22.1.2020, 22.1.2020–2023), maanviljelijä,

Humppila

Yli-Heikkilä Maria, (22.1.2020–8.12.2020), DI, tuotantotalous, tutkija,
 Loimaa

Yli-Tuomola Anni, (22.1.2020–2021), autosihteeri, kirjanpitäjä, Loimaa

Hallitus

Puheenjohtaja

Pättiniemi Johanna (s. 1974; MMM, agronomi, maanviljelijä; Humppila;
 Lounea Oy:n hallintoneuvoston jäsen, OP Helsingin edustajiston jäsen,
 OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen, Metsänhoitoyhdistys
 Loimijoki ry:n hallituksen jäsen; 9.12.2010-)

Varapuheenjohtaja

Tirranen Ritva (s. 1957; laboratorionhoitaja; Loimaa; 6.2.2020-,
 varapuheenjohtaja 3.3.2020-)

Muut jäsenet

Ahokas Jaakko (s. 1963, mestarilihamyyjä, kauppiasyrittäjä; Loimaa;
 6.2.2020–8.12.2020)

Oy:n

Hellgren Seppo (s. 1956; yrittäjä; Humppila; Humppilan Masemetalli
 toimitusjohtaja; 13.12.2006-)

Miettinen Hannu (s. 1956; maatilateknikko, maanviljelijä; Humppila;
 1.1.1998–6.2.2020)

Vahekoski Jari (s. 1961; teknikko, yrittäjä/toimitusjohtaja Sähkö-
 suunnittelu Macel Oy, Humppila; 13.12.2018-, varapuheenjohtaja
 18.12.2019–3.3.2020)

Yli-Heikkilä Maria (s. 1978; diplomi-insinööri, filosofian maisteri,
 tutkija; Loimaa; 8.12.2020-)

Toimitusjohtaja

Salokangas Jari (s.1962; varatuomari; pankin palvelukseen vuonna
 1989, toimitusjohtaja 1.9.1995-)

Tilintarkastajat

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana
Fredrik Salonen

Muu tarkastustoiminta

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

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

Sisäistä tarkastusta on suoritettu osana OP Ryhmän keskitettyihin toimintoihin sekä osuuspankkeihin kohdistuvaa tarkastusta. Tarkastukset on priorisoitu ja kohdennettu riskiperusteisesti huomioiden OP Ryhmän strategiset tavoitteet, sääntely- ja viranomaisvaatimukset sekä Sisäisen tarkastuksen painopistealueet. Tarkastukset painottuivat eri liiketoiminta- ja tukiprosessien, ulkoistettujen toimintojen ja toiminnan kehittämisen, riskien ja sääntelyn noudattamisen hallinnan sekä kontrollien ja muun sisäisen valvonnan riittävyden ja toimivuuden arviointiin.

Tulevaisuuden näkymät

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

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 11 056 189,15 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 456 253,21 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 124 022,27 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 332 230,94 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä. Koronmaksun ajankohta määräytyy EKP:n voitonjakoa koskevien suositusten mukaisesti.

HUMPPILAN-METSÄMAAN OSUUSPANKKI

PRO FORMA

| OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA | 1.1. - 31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|--------------------------|------------------------|
| Korkotuotot | 1 285 746,13 | 1 218 510,94 |
| Korkokulut | 60 890,35 | 71 929,04 |
| KORKOKATE | 1 224 855,78 | 1 146 581,90 |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 460 165,73 | 451 028,00 |
| Muista yrityksistä | 460 165,73 | 451 028,00 |
| Palkkiotuotot | 373 244,51 | 407 658,73 |
| Palkkiokulut | 66 526,34 | 92 900,62 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 918,76 | -7 304,22 |
| Arvopaperikaupan nettotuotot | 918,76 | -7 304,22 |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | -57 153,81 | -22 731,04 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 3 417,31 | 11 256,63 |
| Hallintokulut | 1 228 800,30 | 1 154 888,91 |
| Henkilöstökulut | 466 101,09 | 446 706,85 |
| Palkat ja palkkiot | 404 539,99 | 406 588,65 |
| Henkilösivukulut | 61 561,10 | 40 118,20 |
| Eläkekulut | 50 710,54 | 33 189,83 |
| Muut henkilösivukulut | 10 850,56 | 6 928,37 |
| Muut hallintokulut | 762 699,21 | 708 182,06 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 5 597,56 | 5 454,00 |
| Liiketoiminnan muut kulut | 247 884,46 | 268 976,96 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista | 66 308,04 | 33 390,88 |
| LIIKEVOITTO (-TAPPIO) | 390 331,58 | 430 878,63 |
| Tilinpäätössiirrot | -67 850,34 | -172 796,85 |
| Tuloverot | 1 928,71 | 32 016,24 |
| Tilikauden verot | 0,00 | 23 994,69 |
| Laskennallinen vero | 1 928,71 | 8 021,55 |
| VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN | 456 253,21 | 571 659,24 |
| TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) | 456 253,21 | 571 659,24 |

HUMPPILAN-METSÄMAAN OSUUSPANKKI

PRO FORMA

| OSUUSPANKIN TASE | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|-----------------------|----------------------|
| VASTAAVAA | | |
| Käteiset varat | 275 367,04 | 281 931,31 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 27 359 405,92 | 18 020 007,80 |
| Vaadittaessa maksettavat | 5 887,22 | 4 585 799,25 |
| Muut | 27 353 518,70 | 13 434 208,55 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 63 143 290,48 | 65 445 156,85 |
| Muut | 63 143 290,48 | 65 445 156,85 |
| Saamistodistukset | 998 434,08 | 1 194 817,21 |
| Muilta | 998 434,08 | 1 194 817,21 |
| Osakkeet ja osuudet | 10 304 151,37 | 10 316 152,37 |
| Johdannaissopimukset | 702 996,96 | 429 755,74 |
| Aineelliset hyödykkeet | 541 444,45 | 736 519,45 |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet | 201 000,00 | 392 200,00 |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | 319 927,49 | 325 368,49 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 20 516,96 | 18 950,96 |
| Muut varat | 72 385,67 | 63 135,07 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 230 194,82 | 215 373,33 |
| VASTAAVAA YHTEENSÄ | 103 627 670,79 | 96 702 849,13 |
| VASTATTAVAA | | |
| VIERAS PÄÄOMA | | |
| Velat luottolaitoksille | 3 693 161,87 | 2 000 000,00 |
| Luottolaitoksille | 3 693 161,87 | 2 000 000,00 |
| Vaadittaessa maksettavat | 693 161,87 | 0,00 |
| Muut | 3 000 000,00 | 2 000 000,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 78 582 948,56 | 74 096 990,67 |
| Talletukset | 78 560 224,66 | 74 059 117,37 |
| Vaadittaessa maksettavat | 74 537 479,05 | 69 436 669,44 |
| Muut | 4 022 745,61 | 4 622 447,93 |
| Muut velat | 22 723,90 | 37 873,30 |
| Muut | 22 723,90 | 37 873,30 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 159 299,89 | 137 525,12 |
| Muut velat | 467 816,97 | 98 793,56 |
| Muut velat | 467 585,37 | 98 459,60 |
| Pakolliset varaukset | 231,60 | 333,96 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 528 307,26 | 524 652,33 |
| Laskennalliset verovelat | 126 725,77 | 70 148,81 |
| VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | 83 558 260,32 | 76 928 110,49 |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ | 1 802 538,90 | 1 870 389,24 |
| Verotusperusteiset varaukset | 1 802 538,90 | 1 870 389,24 |
| OMA PÄÄOMA | | |
| Osuuspääoma | 4 075 000,00 | 4 257 400,00 |
| Jäsenosuudet | 259 300,00 | 260 000,00 |
| Tuotto-osuudet | 3 815 700,00 | 3 997 400,00 |
| Muut sidotut rahastot | 3 133 982,42 | 2 915 389,45 |
| Vararahasto | 2 571 584,84 | 2 571 584,84 |
| Käyvän arvon rahasto | 562 397,58 | 343 804,61 |
| Vapaat rahastot | 2 971 768,91 | 2 971 768,91 |
| Muut rahastot | 2 971 768,91 | 2 971 768,91 |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio) | 7 629 867,03 | 7 188 131,80 |
| Tilikauden voitto (tappio) | 456 253,21 | 571 659,24 |
| OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | 18 266 871,57 | 17 904 349,40 |
| VASTATTAVAA YHTEENSÄ | 103 627 670,79 | 96 702 849,13 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET | | |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 311 196,19 | 330 166,47 |
| Takaukset ja pantit | 311 196,19 | 330 166,47 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 3 240 805,72 | 1 058 137,70 |
| Muut | 3 240 805,72 | 1 058 137,70 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET YHTEENSÄ | 3 552 001,91 | 1 388 304,17 |

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

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

Tasetta koskevat liitetiedot

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

Muut liitetiedot

- 34 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2020
- 35 Eläkevastuut
- 36 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 37 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 38 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 39 Henkilöstö ja toimitilintä jäsenet sekä lähipiiri
- 40 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2020
- 41 Notariaattitoiminta
- 42 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2020
- 43 Pitkäaikaisäästämispalvelu

1. Korkotuotot

| |
|--|
| Saamisista luottolaitoksilta |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä |
| Saamistodistuksista |
| Johdannaissopimuksista |
| josta rahavirran suojaus |
| Muut korkotuotot |
| Yhteensä |
| josta vaiheeseen 3 kirjattujen rahoitusvarojen korkotuotot |

| 2020 | 2019 |
|---------------------|---------------------|
| 157 976,40 | 43 148,00 |
| 1 041 550,77 | 1 108 727,73 |
| 11 711,65 | 12 096,59 |
| 74 346,74 | 54 362,97 |
| 82 094,90 | 67 672,21 |
| 160,57 | 175,65 |
| 1 285 746,13 | 1 218 510,94 |
| 37 833,68 | 11 740,58 |

2. Korkokulut

1 224 855,78 1 146 581,90

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

| 2020 | 2019 |
|------------------|------------------|
| 3 685,56 | -2 043,15 |
| 57 144,91 | 73 770,88 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 59,88 | 201,31 |
| 60 890,35 | 71 929,04 |

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

| |
|--|
| Vuokratuotot |
| Suunnitelman mukaiset poistot |
| Arvon alentumiset |
| Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto) |
| Palkkiotuotot |
| Muut välittömät tuotot |
| Muut välittömät kulut |
| Yhteensä |

| 2020 | 2019 |
|-------------|-------------|
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |

4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

| |
|--|
| Osingot ja osuuspääoman korot |
| Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut rahoitusvarat |
| Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä |
| Omistusyhteisyrittäjiltä |
| Yhteensä |

| 2020 | 2019 |
|-------------------|-------------------|
| 19 201,73 | 10 064,00 |
| 19 201,73 | 10 064,00 |
| 440 964,00 | 440 964,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 460 165,73 | 451 028,00 |

5. Palkkiotuotot ja -kulut**Palkkiotuotot**

| |
|-------------------------------------|
| Luotonannosta |
| Talletuksista |
| Maksuliikenteestä |
| Rahastoista |
| Omaisuuksienhoidosta |
| Lainopillisisistä tehtävistä |
| Arvopaperinvälityksestä |
| Arvopapereiden liikkeeseen laskusta |
| Vakuutusten välityksestä |
| Takauksista |
| Muut |
| Yhteensä |

| 2020 | 2019 |
|-------------------|-------------------|
| 51 331,10 | 50 384,35 |
| 1 065,50 | 2 205,06 |
| 257 826,42 | 250 410,55 |
| 49 088,51 | 45 353,84 |
| 20 310,87 | 20 020,87 |
| 38 967,34 | 55 510,60 |
| 13 009,07 | 3 752,19 |
| 0,00 | 0,00 |
| 68 498,35 | 93 702,19 |
| 8 837,10 | 9 445,41 |
| -135 689,75 | -123 126,33 |
| 373 244,51 | 407 658,73 |

PRO FORMA

Palkkiokulut

| |
|-------------------------|
| Maksetut toimitusmaksut |
| Muut |
| Yhteensä |

| 2020 | 2019 |
|------------------|------------------|
| 50 676,59 | 74 264,74 |
| 15 849,75 | 18 635,88 |
| 66 526,34 | 92 900,62 |

6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot

| |
|--------------------------|
| Saamistodistuksista |
| Osakkeista ja osuuksista |
| Muut |
| Yhteensä |

| 2020 | 2019 |
|-------------------|-------------|
| -20 000,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| -20 000,00 | 0,00 |

Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat

| |
|--------------------------|
| Saamistodistuksista |
| Osakkeista ja osuuksista |
| Muista |
| Yhteensä |

| | |
|------------------|------------------|
| 22 300,00 | -1 600,00 |
| -1 381,24 | -5 704,22 |
| 0,00 | 0,00 |
| 20 918,76 | -7 304,22 |

Arvopaperikaupan muut tuotot

| |
|-------------|
| Korkotuotot |
|-------------|

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

Johdannaisten nettotuotot

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

Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä

| | |
|---------------|------------------|
| 918,76 | -7 304,22 |
|---------------|------------------|

Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista

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

Valuuttatoiminnan nettotuotot

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

Kaikki yhteensä

| | |
|---------------|------------------|
| 918,76 | -7 304,22 |
|---------------|------------------|

7. Suojauslaskennan nettotulos

Suojausinstrumenttien nettotulos

| 2020 | 2019 |
|------------|------------|
| -21 774,77 | -39 759,40 |

Suojauskohteiden nettotulos

| | |
|-----------|-----------|
| 21 774,77 | 39 759,40 |
|-----------|-----------|

Yhteensä

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

8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

Vuokra- ja osinkotuotot

| 2020 | 2019 |
|-----------|-----------|
| 26 927,46 | 29 790,12 |

Muut tuotot

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

Myyntivoitot

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

Vuokrakulut

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

Suunnitelman mukaiset poistot

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

Myyntitappiot

| | |
|------------|------|
| -14 360,00 | 0,00 |
|------------|------|

Arvonalentumiset ja niiden peruutukset

| | |
|------------|------------|
| -51 200,00 | -33 272,50 |
|------------|------------|

Muut kulut

| | |
|------------|------------|
| -18 521,27 | -19 248,66 |
|------------|------------|

Yhteensä

| | |
|-------------------|-------------------|
| -57 153,81 | -22 731,04 |
|-------------------|-------------------|

9. Liiketoiminnan muut tuotot

Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä

| 2020 | 2019 |
|------|--------|
| 0,00 | 161,29 |

Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä

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

Fuusiovoitot

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

Muut

| | |
|----------|-----------|
| 3 417,31 | 11 095,34 |
|----------|-----------|

Yhteensä

| | |
|-----------------|------------------|
| 3 417,31 | 11 256,63 |
|-----------------|------------------|

10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

Suunnitelman mukaiset poistot

| 2020 | 2019 |
|----------|----------|
| 5 597,56 | 5 454,00 |

Arvonalentumiset

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

Yhteensä

| | |
|-----------------|-----------------|
| 5 597,56 | 5 454,00 |
|-----------------|-----------------|

11. Liiketoiminnan muut kulut

| | 2020 | 2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| Vuokratkulut | 4 111,31 | 8 435,39 |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 63 371,39 | 61 701,33 |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00 | 0,00 |
| Fuusiotappiot | 0,00 | 0,00 |
| Viranomaismaksut | 30 410,74 | 0,00 |
| Muut | 149 991,02 | 198 840,24 |
| Yhteensä | 247 884,46 | 268 976,96 |

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

2020

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

| | | | |
|--|-----------|--------|-----------|
| Saamisista luottolaitoksilta | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 44 735,64 | 0,00 | 44 735,64 |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista | 0,00 | -17,36 | -17,36 |
| Muista | | | 0,00 |
| Lopulliset luottotappiot | 21 589,76 | | 21 589,76 |
| Palautukset poistetuista saamisista | | 0,00 | 0,00 |

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

| | | | |
|------------------------------------|------|------|------|
| Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muista | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|------------------|---------------|--------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 44 735,64 | 0,00 | 44 735,64 |
| 0,00 | -17,36 | -17,36 |
| | | 0,00 |
| 21 589,76 | | 21 589,76 |
| | 0,00 | 0,00 |
| 66 325,40 | -17,36 | 66 308,04 |
| | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 66 325,40 | -17,36 | 66 308,04 |

2019

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

| | | | |
|--|-----------|------------|-----------|
| Saamisista luottolaitoksilta | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 17 998,40 | -21 731,85 | -3 733,45 |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista | 0,00 | -340,37 | -340,37 |
| Muista | | | 0,00 |
| Lopulliset luottotappiot | 37 464,71 | | 37 464,71 |
| Palautukset poistetuista saamisista | | -0,01 | -0,01 |

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

| | | | |
|------------------------------------|------|------|------|
| Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muista | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|------------------|-------------------|--------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17 998,40 | -21 731,85 | -3 733,45 |
| 0,00 | -340,37 | -340,37 |
| | | 0,00 |
| 37 464,71 | | 37 464,71 |
| | -0,01 | -0,01 |
| 55 463,11 | -22 072,23 | 33 390,88 |
| | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 55 463,11 | -22 072,23 | 33 390,88 |

13. Saamiset luottolaitoksilta**Vaadlittaessa maksettavat**

Talletukset

Muut

Yhteensä

31.12.2020**31.12.2019**

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 5 887,22 | 4 585 799,25 |
| | 0,00 | 0,00 |
| | 5 887,22 | 4 585 799,25 |
| | | |
| | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| | 27 353 518,70 | 13 434 208,55 |
| | 0,00 | 0,00 |
| | 27 353 518,70 | 13 434 208,55 |
| | 27 359 405,92 | 18 020 007,80 |
| | 0,00 | 0,00 |

Muut kuin vaadlittaessa maksettavat

Keskuspankeilta

Luottolaitoksilta

Talletukset

Muut

Yhteensä

Saamiset luottolaitoksilta yhteensä

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

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

Yritykset ja asuntoyhteisöt

Rahoitus- ja vakuutuslaitokset

Julkisyhteisöt

Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt

Kotitaloudet

Ulkomaat

Yhteensä

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

| | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020 | | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019 |
|----------------------|---|----------------------|---|
| 31.12.2020 | | 31.12.2019 | |
| 8 584 764,20 | 58 279,58 | 6 067 453,51 | 49 705,23 |
| -0,34 | 0,34 | -2,21 | 2,21 |
| -33,75 | 33,75 | -33,79 | 33,79 |
| 45 554,32 | 31,78 | 62 381,77 | 27,73 |
| 54 513 006,05 | 157 885,27 | 59 315 357,57 | 121 726,12 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 63 143 290,48 | 216 230,72 | 65 445 156,85 | 171 495,08 |
| 0,00 | | 0,00 | |

15. Leasingkohteet

Ennakkomaksut

Koneet ja kalusto

Kiinteä omaisuus ja rakennukset

Muu omaisuus

Yhteensä**31.12.2020****31.12.2019**

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

16. Saamistodistukset

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2020

| | 31.12.2020 | | 31.12.2019 | |
|--|-----------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
| | Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | Saamistodistukset yhteensä |
| Julkisyhteisöiltä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muilta | 298 441,00 | 699 993,08 | 998 434,08 | 1 194 817,21 |
| Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat | 298 441,00 | 699 993,08 | 998 434,08 | 997 117,21 |
| Pankkien sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 298 441,00 | 500 000,00 | 798 441,00 | 797 124,11 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 199 993,08 | 199 993,08 | 199 993,10 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 197 700,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 197 700,00 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 197 700,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 197 700,00 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvalkuttelusta luokitellut rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 298 441,00 | 699 993,08 | 998 434,08 | 1 194 817,21 |

17. Taploilta koskeva vähennyserä

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset | | | | |
|---|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä | |
| 12 kk | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika | | |
| Taploilta koskeva vähennyserä 1.1.2020 | 1 694,80 | 15 675,38 | 154 245,86 | 171 616,04 |
| Taploilta koskeva vähennyserä 1.1.2020 sulautunut pankki | -520,05 | -3 354,04 | -59 655,07 | -63 529,16 |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2 | -92,28 | 1 193,61 | 0,00 | 1 101,33 |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3 | -14,79 | 0,00 | 2 064,48 | 2 049,69 |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1 | 197,41 | -538,95 | 0,00 | -341,54 |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3 | 0,00 | -5 045,14 | 44 422,04 | 39 376,90 |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2 | 0,00 | 596,06 | -2 394,46 | -1 798,40 |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1 | 2,43 | 0,00 | -222,69 | -220,26 |
| Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset. | 2 943,13 | 142,16 | 0,00 | 3 085,29 |
| Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset | -186,90 | -328,90 | 0,00 | -515,80 |
| Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset | 8 778,71 | 12 103,13 | 60 365,56 | 81 247,40 |
| Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset | -687,75 | -3 624,02 | 0,96 | -4 310,81 |
| Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset | 0,00 | 0,00 | -11 426,36 | -11 426,36 |
| Muut oikaisut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nettotulosvalkutus yhteensä | 10 939,96 | 4 497,95 | 92 809,53 | 108 247,44 |
| Taploilta koskeva vähennyserä 31.12.2020 | 12 114,71 | 16 819,29 | 187 400,32 | 216 334,32 |

Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2019

| Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä |
|--|----------------------|----------------------|-------------------|
| 12 kk | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika | |
| 2 283,03 | 19 144,07 | 108 645,36 | 130 072,46 |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2 | -250,81 | 1 455,94 | 1 205,13 |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3 | -0,23 | 0,00 | 4 179,12 |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1 | 69,01 | -710,83 | 0,00 |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3 | 0,00 | -685,18 | 15 605,98 |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2 | 0,00 | 26,74 | 0,00 |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1 | 3,69 | 0,00 | -3 449,98 |
| Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset. | 230,39 | 915,05 | 0,00 |
| Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset | -240,51 | -3 073,34 | -16 733,50 |
| Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset | -919,82 | -4 751,11 | 2 632,62 |
| Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset | 0,00 | 0,00 | -16 288,81 |
| Muut oikaisut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nettotulosvaikutus yhteensä | -1 108,28 | -6 822,73 | -14 054,57 |
| Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019 | 1 174,75 | 12 321,34 | 94 590,79 |
| Tappioita koskeva vähennyserä 31.12. 2019 sulautunut pankki | 520,05 | 3 354,04 | 59 655,07 |
| Tappioita koskeva vähennyserä yhteensä | 1 694,80 | 15 675,38 | 154 245,86 |

18. Osakkeet ja osuudet

31.12.2020

Osakkeet ja osuudet

| Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | Jolsta luottolaitoksissa |
|--|-------------|----------------------|--------------------------|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj. | 0,00 | 10 304 151,37 | 0,00 |
| Omistusyhteisyritysosakkeet | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Tytäryritysosakkeet | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 10 304 151,37 | 0,00 |

31.12.2019

Osakkeet ja osuudet

| Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | Jolsta luottolaitoksissa |
|--|-------------|----------------------|--------------------------|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat | 0,00 | 12 001,00 | 0,00 |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 12 001,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj. | 0,00 | 10 304 151,37 | 0,00 |
| Omistusyhteisyritysosakkeet | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Tytäryritysosakkeet | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 10 316 152,37 | 0,00 |

19. Johdannaisopimukset

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2020

Korkojohdannaiset

| Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| | Positiiviset | Negatiiviset |
| Terminisopimukset | 16 177 413,08 | 702 996,96 |
| Optiosopimukset | 220 000,00 | 0,00 |
| Ostetut | 220 000,00 | 0,00 |
| Asetetut | | |
| Koronvaihtosopimukset | 15 957 413,08 | 702 996,96 |
| josta rahavirran suojaus | 8 100 000,00 | 702 996,96 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaiset yhteensä | 702 996,96 | 159 299,89 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|--------------------------|---|------------------|---------------------|---------------|----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 8 010 913,08 | 66 500,00 | 8 100 000,00 | 0,00 | 16 177 413,08 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 153 500,00 | 66 500,00 | 0,00 | 0,00 | 220 000,00 |
| Ostetut | 153 500,00 | 66 500,00 | 0,00 | 0,00 | 220 000,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | 7 857 413,08 | 0,00 | 8 100 000,00 | 0,00 | 15 957 413,08 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

El suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2020

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

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

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2019

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 15 320 116,25 | 429 755,74 | 137 525,12 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 646 574,98 | 0,00 | 11 251,44 |
| Ostetut | 646 574,98 | 0,00 | 11 251,44 |
| Asetetut | | | |
| Koronvaihtosopimukset | 14 673 541,27 | 429 755,74 | 126 273,68 |
| josta rahavirran suojaus | 8 100 000,00 | 429 755,74 | 0,00 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaiset yhteensä | | 429 755,74 | 137 525,12 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|--------------------------|---|-------------------|---------------------|---------------|----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 6 947 116,25 | 273 000,00 | 8 100 000,00 | 0,00 | 15 320 116,25 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 373 574,98 | 273 000,00 | 0,00 | 0,00 | 646 574,98 |
| Ostetut | 373 574,98 | 273 000,00 | 0,00 | 0,00 | 646 574,98 |
| Asetetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | 6 573 541,27 | 0,00 | 8 100 000,00 | 0,00 | 14 673 541,27 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissojimat 31.12.2019

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

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

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

Kaikkia johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

20. Aineettomat hyödykkeet

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| ICT-menot | 0,00 | 0,00 |
| Muut kehittämismenot | 0,00 | 0,00 |
| Liikearvo | 0,00 | 0,00 |
| Muut aineettomat hyödykkeet | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

21. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

| | Aineettomat hyödykkeet | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet | Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet |
|---|------------------------|---|--|-----------------------------|
| Hankintameno tilikauden alussa | 0,00 | 482 710,37 | 561 657,25 | 19 943,57 |
| + lisäykset tilikautena | 0,00 | 1 860,00 | 0,00 | 1 722,56 |
| - vähennykset tilikautena | 0,00 | -175 132,50 | -15 489,39 | 0,00 |
| +/- siirrot erien välillä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot | 0,00 | 0,00 | -5 441,00 | -156,56 |
| -/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset | 0,00 | -17 927,50 | 0,00 | 0,00 |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset | 0,00 | 0,00 | 15 489,39 | 0,00 |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa | 0,00 | 0,00 | -53 030,42 | -1 184,34 |
| - kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa | 0,00 | -166 710,37 | -225 401,00 | 0,00 |
| + kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.12.2019 sulautunut pankki, kirjanpitoarvo tilikauden alussa | 0,00 | 76 200,00 | 42 142,66 | 191,73 |
| = Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | 0,00 | 201 000,00 | 319 927,49 | 20 516,96 |

22. Muut varat

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00 | 0,00 |
| Maksujenvälityssaamiset | 10 574,70 | 0,00 |
| Muut | 61 810,97 | 63 135,07 |
| Yhteensä | 72 385,67 | 63 135,07 |

23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Korot | | |
| Korkosaamiset | 222 309,80 | 170 385,11 |
| Maksetut korkoennakot | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 222 309,80 | 170 385,11 |
| Muut | | |
| Muut maksetut ennakomaksut | 940,14 | 1 195,43 |
| Muut siirtosaamiset | 6 944,88 | 43 792,79 |
| Yhteensä | 7 885,02 | 44 988,22 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä | 230 194,82 | 215 373,33 |

24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

| 31.12.2020 | Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat | Netto |
|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------|
| Jaksotuseroista | 11 704,31 | 0,00 | 11 704,31 |
| Muista väliaikaisista eroista | 2 169,28 | 140 599,39 | -138 430,11 |
| Yhteensä | 13 873,59 | 140 599,39 | -126 725,80 |

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

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat oman pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatuihin eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin.

Lisäksi muissa väliaikaisissa eroissa esitetään IFRS 9-siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneet väliaikaiset erot.

Arvonkorotukset 31.12.2020

| | |
|--|-----------------------------------|
| Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia | <input type="text" value="0,00"/> |
| Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi | <input type="text" value="0,00"/> |

Tilinpäätössiirtojen kertymä

| | Tasearvo | Lask. verovelka | Netto |
|------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| Poistoero | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Verotusperusteiset varaukset | 1 802 538,90 | 360 507,78 | 1 442 031,12 |
| Yhteensä | 1 802 538,90 | 360 507,78 | 1 442 031,12 |

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

25. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

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

26. Muut velat

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--------------------------|-------------------|------------------|
| Arvopapereiden ostovelat | 0,00 | 0,00 |
| Maksujenvälitysvelat | 256 088,69 | 3 286,89 |
| Muut | 211 496,68 | 95 172,71 |
| Yhteensä | 467 585,37 | 98 459,60 |

27. Pakolliset varaukset

31.12.2020

| | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut | Yhteensä |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Varaukset 1.1. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 333,96 | 333,96 |
| + varausten lisäys | | | | | 52,42 | 52,42 |
| - käytetyt varaukset | | | | | | 0,00 |
| - peruutukset | | | | | 154,78 | 154,78 |
| Varaukset 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 231,60 | 231,60 |

31.12.2019

| | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut | Yhteensä |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Varaukset 1.1. | | | | | 701,72 | 701,72 |
| + varausten lisäys | | | | | 11,97 | 11,97 |
| - käytetyt varaukset | | | | | | 0,00 |
| - peruutukset | | | | | 379,73 | 379,73 |
| Varaukset 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 333,96 | 333,96 |

28. Siirtovelat ja saadut ennakot

Korot

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---------------------|------------------|------------------|
| Korkovelat | 45 318,43 | 51 797,67 |
| Saadut korkoennakot | 204,09 | 156,89 |
| Yhteensä | 45 522,52 | 51 954,56 |

Muut

| | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Muut saadut ennakomaksut | 466,05 | 466,05 |
| Muut siirtovelat | 482 318,69 | 472 231,72 |
| Yhteensä | 482 784,74 | 472 697,77 |

Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

| | |
|-------------------|-------------------|
| 528 307,26 | 524 652,33 |
|-------------------|-------------------|

29. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-----------------|-------------|-------------|
| Pääomalainat | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

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

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

31.12.2020

| Velka | Kirjanpitoarvo | Nimellisarvo | Valuutta | Korko % | Lainan eräpäivä |
|-------|----------------|--------------|----------|---------|-----------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

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

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

31.12.2019

| Velka | Kirjanpitoarvo | Nimellisarvo | Valuutta | Korko % | Lainan eräpäivä |
|-------|----------------|--------------|----------|---------|-----------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

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

30. Oma pääoma

31.12.2020

| | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Sirrot erien välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|--|---------------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------|
| Oma pääoma yhteensä | 17 904 349,40 | 736 694,43 | -374 172,26 | 0,00 | 18 266 871,57 |
| Osuuspääoma | 4 257 400,00 | 7 200,00 | -189 600,00 | 0,00 | 4 075 000,00 |
| Jäsenosuudet | 260 000,00 | 6 200,00 | -6 900,00 | 0,00 | 259 300,00 |
| Tuotto-osuudet | 3 997 400,00 | 1 000,00 | -182 700,00 | 0,00 | 3 815 700,00 |
| Ylikurssirahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Arvonkorotusrahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut sidotut rahastot | 2 915 389,45 | 273 241,22 | -54 648,25 | 0,00 | 3 133 982,42 |
| Vararahasto | 2 571 584,84 | | | | 2 571 584,84 |
| Käyvän arvon rahasto | 343 804,61 | 273 241,22 | -54 648,25 | | 562 397,58 |
| Sääntöjen mukaiset rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Vapaat rahastot | 2 971 768,91 | | | | 2 971 768,91 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 7 759 791,04 | | -129 924,01 | | 7 629 867,03 |
| Tilikauden voitto tai tappio | | 456 253,21 | 0,00 | | 456 253,21 |

Käyvän arvon rahaston muutokset

| | Tilikauden alku | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päätyessä |
|----------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------------------|-------------------------|
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 343 804,61 | 273 241,22 | 54 648,25 | 0,00 | 562 397,58 |
| Rahavirran suojaus | 429 755,74 | 273 241,22 | 0,00 | 0,00 | 702 996,96 |
| laskennalliset verot | -85 951,13 | 0,00 | 54 648,25 | | -140 599,38 |
| Yhteensä | 343 804,61 | 273 241,22 | 54 648,25 | 0,00 | 562 397,58 |

Oma pääoma

31.12.2019

| | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Siirrot erien välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|--|---------------------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|----------------------------------|
| Oma pääoma yhteensä | 12 431 451,97 | 5 742 648,89 | -269 751,46 | 0,00 | 17 904 349,40 |
| Osuuspääoma | 3 164 600,00 | 1 194 900,00 | -102 100,00 | 0,00 | 4 257 400,00 |
| Jäsenosuudet | 187 200,00 | 79 300,00 | -6 500,00 | 0,00 | 260 000,00 |
| Tuotto-osuudet | 2 977 400,00 | 1 115 600,00 | -95 600,00 | | 3 997 400,00 |
| Ylikurssirahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Arvonkorotusrahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut sidotut rahastot | 2 288 091,10 | 702 377,94 | -75 079,59 | 0,00 | 2 915 389,45 |
| Vararahasto | 2 244 605,02 | 326 979,82 | | | 2 571 584,84 |
| Käyvän arvon rahasto | 43 486,08 | 375 398,12 | -75 079,59 | | 343 804,61 |
| Sääntöjen mukaiset rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Vapaat rahastot | 1 912 184,97 | 1 059 583,94 | | | 2 971 768,91 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 5 066 575,90 | 2 214 127,77 | -92 571,87 | | 7 188 131,80 |
| Tilikauden voitto tai tappio | | 571 659,24 | 0,00 | | 571 659,24 |

Käyvän arvon rahaston muutokset

| | Tilikauden alku | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päätyessä |
|----------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------------------|-------------------------|
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 43 486,08 | 375 398,12 | 75 079,59 | 0,00 | 343 804,61 |
| Rahavirran suojaus | 54 357,62 | 375 398,12 | 0,00 | 0,00 | 429 755,74 |
| laskennalliset verot | -10 871,54 | 0,00 | 75 079,59 | | -85 951,13 |
| Yhteensä | 43 486,08 | 375 398,12 | 75 079,59 | 0,00 | 343 804,61 |

31. Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät**Oma pääoma 31.12.2020**

Sidottu oma pääoma

7 208 982,42

Vapaa oma pääoma

11 057 889,15

Oma pääoma yhteensä**18 266 871,57****Voltonjakokelpoiset varat 31.12.2020**

Vapaa oma pääoma

11 057 889,15

- aktivoidut kehittämismenot

0,00

- muut jakokelvottomat erät

1 700,00

Voltonjakokelpoiset varat**11 056 189,15**

32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2020

| Jäljellä oleva juoksuaika | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1 - 5 vuotta | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta |
|---|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis- todistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 5 759 405,92 | 0,00 | 13 100 000,00 | 8 500 000,00 | 0,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 2 114 503,27 | 5 746 792,04 | 23 348 881,46 | 18 064 323,74 | 13 868 789,97 |
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 998 434,08 | 0,00 | 0,00 |
| Velat luottolaitoksille | 693 161,87 | 0,00 | 1 000 000,00 | 2 000 000,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 76 073 137,28 | 2 019 802,53 | 71 858,15 | 22 723,90 | 395 426,70 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Johdannaissopimusten maturiteettijakauma esitetään liitetiedossa 20. Johdannaissopimukset

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

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

| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
|--|---------------|---------------|
| Saamiset luottolaitoksilta | 27 353 518,70 | 5 887,22 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 63 143 290,48 | 0,00 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset | 998 434,08 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 702 996,96 | 0,00 |
| Muu omaisuus | 11 423 542,17 | 1,18 |
| Velat luottolaitoksille | 3 693 161,87 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 78 577 061,37 | 5 887,19 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 159 299,89 | 0,00 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | 1 122 760,53 | 89,47 |

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

| Rahoitusvarat | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Käteiset varat | 275 367,04 | 275 367,04 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 27 359 405,92 | 27 359 405,92 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 63 143 290,48 | 63 143 290,48 |
| Saamistodistukset | 998 434,08 | 1 000 856,60 |
| Osakkeet ja osuudet | 10 304 151,37 | 10 304 151,37 |
| Johdannaissopimukset | 702 996,96 | 702 996,96 |
| Yhteensä | 102 783 645,85 | 102 786 068,37 |
| Rahoitusvelat | | |
| Velat luottolaitoksille | 3 693 161,87 | 3 693 161,87 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 78 582 948,56 | 78 582 948,56 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 159 299,89 | 159 299,89 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 82 435 410,32 | 82 435 410,32 |

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
|--|--------|------------|---------------|---------------|
| Saamistodistukset | | | | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | | | 10 304 151,37 | 10 304 151,37 |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) | | 702 996,96 | | 702 996,96 |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) | | 159 299,89 | | 159 299,89 |

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

| | |
|-------------------------|---------------|
| Avaava tase 1.1.2020 | 10 513 852,37 |
| siirrot tasoon 3 | 0,00 |
| siirrot tasosta 3 | 0,00 |
| muu muutos | -209 701,00 |
| Päätävä tase 31.12.2020 | 10 304 151,37 |

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

Hierarkiatasoon 1 ryhmitellyt erät koostuvat pörssi- ja markkinahinnat, noteeratuista yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten velkapapereista sekä pörssi- ja markkinahinnat. Kyseisten instrumenttien käypä arvo määräytyy toimivilla markkinoilla saatavien noteerausten perusteella

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Hierarkiatasoon 3 luokitellut instrumentit arvostetaan hinnoittelumalleilla, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Lisäksi tasoon 3 luokitellaan velkapapereita, joille noteerauksia on markkinoilla arvostupäivänä vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen taseryhmään sisällytetään sijoitukset OP Osuuskunnan jäsen- ja lisäosuuksiin. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

33c. Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2020

| Jaksotettu hankintameno | Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät | On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikuttelusta | Suojaavat Johdannaiset |
|--|---|--|---|------------------------|
| Rahoitusvarat | | | | |
| Käteiset varat | 275 367,04 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 27 359 405,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 63 143 290,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Keskusp.rah.oik. saamistod ja muut saamistod | 998 434,08 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 10 304 151,37 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaispimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 702 996,96 |
| Yhteensä | 91 776 497,52 | 10 304 151,37 | 0,00 | 702 996,96 |
| Rahoitusvelat | | | | |
| Velat luottolaitoksille | 3 693 161,87 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 78 582 948,56 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaispimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 159 299,89 |
| Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 82 276 110,43 | 0,00 | 0,00 | 159 299,89 |

Velat luottolaitoksille sisältää OP Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

3 000 000,00 euroa

34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2020**Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

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

| Pantit | Kiinnitykset | Muut Vakuudet | Yhteensä |
|-------------|--------------|---------------------|---------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 3 220 078,79 | 3 220 078,79 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 3 220 078,79 | 3 220 078,79 |

Muut omasta puolesta annetut vakuudet**Konserniyhtiön puolesta annetut****Mulden puolesta annetut**

joista lähipiiriin kuuluvalle johdolle

Annetut vakuudet yhteensä**35. Eläkevastuut**

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

31.12.2020

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

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

36. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut

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

31.12.2020

| |
|------------------|
| 10 564,80 |
| 22 010,00 |
| 0,00 |
| 32 574,80 |

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot**37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset****Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020**

| |
|---|
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset |
| Takaukset |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset |
| Arvopapereiden takaisinosoitoumukset |
| Muut |
| joista luottolupaukset |

| Tytäryritysten puolesta | Osakkuusyri-tysten puolesta | Mulden puolesta | Yhteensä |
|-------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------|
| 0,00 | 0,00 | 3 552 001,91 | 3 552 001,91 |
| 0,00 | 0,00 | 311 196,19 | 311 196,19 |
| 0,00 | 0,00 | 311 196,19 | 311 196,19 |
| 0,00 | 0,00 | 3 240 805,72 | 3 240 805,72 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 3 240 805,72 | 3 240 805,72 |
| 0,00 | 0,00 | 3 240 805,72 | 3 240 805,72 |

38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä**31.12.2020**

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

39. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri**Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2020**

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö
 Vakinainen osa-aikainen henkilöstö
 Määräaikainen henkilöstö

Yhteensä

| Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden aikana |
|--------------------|--------------------------|
| 6 | 0 |
| 0 | 0 |
| 1 | -1 |
| 7 | -1 |

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2020

Hallintoneuvoston jäsenet
 Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
 josta toimitusjohtaja Jari Salokankaalle maksetut palkat ja palkkiot
 sekä luontoisedut

| Palkat ja palkkiot |
|--------------------|
| 8 400,00 |
| 196 357,00 |
| 115 194,00 |
| 240,00 |

Osuuskunnan kokouksen kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkiota 1680 euroa. Kaikille hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 140 euroa kokoukselta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkiota 4000 euroa ja kaikille hallituksen jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 200 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkiota tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 65 vuotta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti. Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 kuukautta siirryttäessä tehtävästä toiseen OP Ryhmän ja 6 kuukautta, mikäli hän siirtyy OP Ryhmän ulkopuoliseen tehtävään. Työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2020 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. Vuodesta 2020 alkaen käytössä ei ole enää johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmää. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2020 yhteensä 19 201,60 euroa (12 027 euroa). Henkilöstörahostoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2020 on noin 2,0 % (2,37%) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2020 kirjattiin henkilöstörahostopalkkiota yhteensä 6 883 euroa (5 409,76 euroa). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatisperiaateissa.

Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2020

Tilintarkastuksesta
 Tilintarkastajan muut lausunnot
 Veroneuvonta
 Muut palvelut
Yhteensä

| Tilintarkastus-palkkiot |
|-------------------------|
| 11 892,77 |
| 246,08 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 12 138,85 |

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2020

| | Rahalainat 1.1. | Lisäykset | Vähennykset | Rahalainat 31.12. | Takaukset ja muut taseen ulkopuolliset sitoumukset |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|--|
| Hallintoneuvoston jäsenet | 1 297 008,07 | 888 770,94 | 0,00 | 2 185 779,01 | 180 162,52 |
| Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 2 265 979,40 | 0,00 | 2 183 032,04 | 82 947,36 | 25 000,00 |
| Yhteensä | 3 562 987,47 | 888 770,94 | 2 183 032,04 | 2 268 726,37 | 205 162,52 |

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

Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

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

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

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

43. Pitkäaikaissäätämispalvelu

OP-eläkesäästön eläketili

Määräaikaiss- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä

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

| 31.12.2020 |
|------------|
| 1 245,79 |
| 0,00 |
| 1 245,79 |
| 83 421,96 |

HUMPPILAN-METSÄMAAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA | 1.1. - 31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|--------------------------|------------------------|
| Korkotuotot | 1 285 746,13 | 822 233,00 |
| Korkokulut | 60 890,35 | 46 005,18 |
| KORKOKATE | 1 224 855,78 | 776 227,82 |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 460 165,73 | 338 273,00 |
| Muista yrityksistä | 460 165,73 | 338 273,00 |
| Palkkiotuotot | 373 244,51 | 347 473,11 |
| Palkkiokulut | 66 526,34 | 69 351,31 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 918,76 | -5 704,22 |
| Arvopaperikaupan nettotuotot | 918,76 | -5 704,22 |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | -57 153,81 | -22 731,04 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 3 417,31 | 6 745,26 |
| Hallintokulut | 1 228 800,30 | 785 071,65 |
| Henkilöstökulut | 466 101,09 | 295 215,02 |
| Palkat ja palkkiot | 404 539,99 | 269 693,24 |
| Henkilösivukulut | 61 561,10 | 25 521,78 |
| Eläkekulut | 50 710,54 | 19 735,28 |
| Muut henkilösivukulut | 10 850,56 | 5 786,50 |
| Muut hallintokulut | 762 699,21 | 489 856,63 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 5 597,56 | 1 951,00 |
| Liiketoiminnan muut kulut | 247 884,46 | 181 837,42 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista | 66 308,04 | 15 479,12 |
| LIIKEVOITTO (-TAPPIO) | 390 331,58 | 386 593,43 |
| Tilinpäätössiirrot | -67 850,34 | -95 955,86 |
| Tuloverot | 1 928,71 | 30 348,84 |
| Tilikauden verot | 0,00 | 23 994,69 |
| Laskennallinen vero | 1 928,71 | 6 354,15 |
| VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN | 456 253,21 | 452 200,45 |
| TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) | 456 253,21 | 452 200,45 |

HUMPPILAN-METSÄMAAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|-----------------------|----------------------|
| VASTAAVAA | | |
| Käteiset varat | 275 367,04 | 281 931,31 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 27 359 405,92 | 18 020 007,80 |
| Vaadittaessa maksettavat | 5 887,22 | 4 585 799,25 |
| Muut | 27 353 518,70 | 13 434 208,55 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 63 143 290,48 | 65 445 156,85 |
| Muut | 63 143 290,48 | 65 445 156,85 |
| Saamistodistukset | 998 434,08 | 1 194 817,21 |
| Muilta | 998 434,08 | 1 194 817,21 |
| Osakkeet ja osuudet | 10 304 151,37 | 10 316 152,37 |
| Johdannaissopimukset | 702 996,96 | 429 755,74 |
| Aineelliset hyödykkeet | 541 444,45 | 736 519,45 |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet | 201 000,00 | 392 200,00 |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | 319 927,49 | 325 368,49 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 20 516,96 | 18 950,96 |
| Muut varat | 72 385,67 | 63 135,07 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 230 194,82 | 215 373,33 |
| VASTAAVAA YHTEENSÄ | 103 627 670,79 | 96 702 849,13 |
| VASTATTAVAA | | |
| VIERAS PÄÄOMA | | |
| Velat luottolaitoksille | 3 693 161,87 | 2 000 000,00 |
| Luottolaitoksille | 3 693 161,87 | 2 000 000,00 |
| Vaadittaessa maksettavat | 693 161,87 | 0,00 |
| Muut | 3 000 000,00 | 2 000 000,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 78 582 948,56 | 74 096 990,67 |
| Talletukset | 78 560 224,66 | 74 059 117,37 |
| Vaadittaessa maksettavat | 74 537 479,05 | 69 436 669,44 |
| Muut | 4 022 745,61 | 4 622 447,93 |
| Muut velat | 22 723,90 | 37 873,30 |
| Muut | 22 723,90 | 37 873,30 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 159 299,89 | 137 525,12 |
| Muut velat | 467 816,97 | 98 793,56 |
| Muut velat | 467 585,37 | 98 459,60 |
| Pakolliset varaukset | 231,60 | 333,96 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 528 307,26 | 524 652,33 |
| Laskennalliset verovelat | 126 725,77 | 70 148,81 |
| VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | 83 558 260,32 | 76 928 110,49 |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ | 1 802 538,90 | 1 870 389,24 |
| Verotusperusteiset varaukset | 1 802 538,90 | 1 870 389,24 |
| OMA PÄÄOMA | | |
| Osuuspääoma | 4 075 000,00 | 4 257 400,00 |
| Jäsenosuudet | 259 300,00 | 260 000,00 |
| Tuotto-osuudet | 3 815 700,00 | 3 997 400,00 |
| Muut sidotut rahastot | 3 133 982,42 | 2 915 389,45 |
| Vararahasto | 2 571 584,84 | 2 571 584,84 |
| Käyvän arvon rahasto | 562 397,58 | 343 804,61 |
| Vapaat rahastot | 2 971 768,91 | 2 971 768,91 |
| Muut rahastot | 2 971 768,91 | 2 971 768,91 |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio) | 7 629 867,03 | 7 307 590,59 |
| Tilikauden voitto (tappio) | 456 253,21 | 452 200,45 |
| OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | 18 266 871,57 | 17 904 349,40 |
| VASTATTAVAA YHTEENSÄ | 103 627 670,79 | 96 702 849,13 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET | | |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 311 196,19 | 330 166,47 |
| Takaukset ja pantit | 311 196,19 | 330 166,47 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 3 240 805,72 | 1 058 137,70 |
| Muut | 3 240 805,72 | 1 058 137,70 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET YHTEENSÄ | 3 552 001,91 | 1 388 304,17 |

Humppilan-Metsämaan Op Rahoituslaskelma

| € | 2020 | 2019 |
|---|-----------------------|----------------------|
| Liiketoiminnan rahavirta | | |
| Kauden tulos | 456 253,21 | 452 200,45 |
| Oikaisut kauden tulokseen | -425 121,80 | -349 182,60 |
| Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+) | -11 349 870,31 | -2 158 085,21 |
| Saamiset luottolaitoksilta | -13 919 310,15 | -5 027 121,05 |
| Johdannaissopimukset | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset asiakkailta | 2 257 220,17 | 2 900 905,71 |
| Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusomaisuus | 370 619,76 | -87,22 |
| Muut varat | -58 400,09 | -31 782,65 |
| Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-) | 6 421 891,43 | 558 972,14 |
| Velat luottolaitoksille | 1 693 161,87 | -1 000 000,00 |
| Johdannaissopimukset | -4 807,50 | 0,00 |
| Velat asiakkaille | 4 485 957,89 | 1 585 529,85 |
| Vakuutusvelka | 0,00 | 0,00 |
| Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista | 0,00 | 0,00 |
| Varaukset ja muut velat | 247 579,17 | -26 557,71 |
| Maksetut tuloverot | 34 328,00 | -40 583,78 |
| Saadut osingot | 460 165,73 | 338 273,00 |
| A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä | -4 402 353,74 | -1 198 406,00 |
| Investointien rahavirta | | |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -1 722,56 | 0,00 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut tytäryhtiöosakkeet | 0,00 | 0,00 |
| Myydyt tytäryhtiöosakkeet | 0,00 | 0,00 |
| B. Investointien rahavirta yhteensä | -1 722,56 | 0,00 |
| Rahoituksen rahavirrat | | |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos | 0,00 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos | 0,00 | 0,00 |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset | 7 200,00 | 5 300,00 |
| Osuus- ja osakepääoman vähennykset | -189 600,00 | -102 100,00 |
| Osingot ja osuus pääoman korot | 0,00 | -92 571,87 |
| Vuokrasopimusvelat | 0,00 | 0,00 |
| Muut oman pääoman erien lisäykset | 0,00 | 0,00 |
| Muut oman pääoman erien vähennykset | 0,00 | 0,00 |
| C. Rahoituksen rahavirta yhteensä | -182 400,00 | -189 371,87 |
| Rahavarojen nettomuutos (A+B+C) | -4 586 476,30 | -1 387 777,87 |

| | | |
|---|---------------------|---------------------|
| Sulautuneen pankin rahavarat | 2 085 482,70 | 0,00 |
| Rahavarat tilikauden alussa | 2 782 247,86 | 4 170 025,73 |
| Valuuttakurssien muutosten vaikutus | 0,00 | 0,00 |
| Rahavarat tilikauden lopussa | 281 254,26 | 2 782 247,86 |
| Saadut korot | 1 201 783,74 | 792 671,63 |
| Maksetut korot | -67 322,39 | 50 265,52 |
| Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut | | |
| Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut | | |
| Saamisten arvonalentumiset | 66 308,04 | 15 479,12 |
| Vakuutusteknisten erien muutokset | 0,00 | 0,00 |
| Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset | -20 918,76 | 5 704,22 |
| Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos | 0,00 | 0,00 |
| Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt | 0,00 | 0,00 |
| Suunnitelman mukaiset poistot* | 56 797,56 | -60 732,36 |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksista | 0,00 | 0,00 |
| OP-bonukset omistaja-asiakkaille | 0,00 | 0,00 |
| Tuloverot** | 1 928,71 | 0,00 |
| Muut | -529 237,35 | -309 633,58 |
| Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa | | |
| Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus | 0,00 | 0,00 |
| Osuuspääoman korot | 0,00 | 0,00 |
| Muut palautukset omistaja-asiakkaille | 0,00 | 0,00 |
| Oikaisut yhteensä | -425 121,80 | -349 182,60 |
| Rahavarat | | |
| Käteiset varat | 275 367,04 | 133 847,13 |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 5 887,22 | 2 648 400,73 |
| Yhteensä | 281 254,26 | 2 782 247,86 |

* Vertailutilikauden luku sisältää myös tilinpäätössiirtojen muutoksen.

** Vertailutilikaudella esitetty rivillä Muut.

OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

1.1 YLEISTÄ

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

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

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

1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP RYHMÄ

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

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

1.3 LAATIMISPERUSTA

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

OSUUSPANKIN SULAUTUMISEN KÄSITTELY

Vertailutilikauden 2019 päättyessä Metsämaan Osuuspankki sulautui Humppilan Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 31.12.2019. Samassa yhteydessä Humppilan Osuuspankin nimi muutettiin Humppilan-Metsämaan Osuuspankiksi. Metsämaan Osuuspankin sulautumishetken varat, velat ja varaukset on yhdistelty vastaanottaneen osuuspankin taseeseen kirjanpitoarvostaan. Sulautumishetken oman pääoman erät - vastaten nettovarojen ja sulautumisvastikkeen erotusta - on merkitty vastaanottaneen osuuspankin sidotun ja vapaan oman pääoman tileille siten, ettei sulautuneen ja vastaanottaneen osuuspankin sulautumista edeltäneiden sidottujen ja vapaiden omien pääomien yhteismäärät jatkuvuusperiaatteen mukaisesti ole muuttuneet sulautumisen seurauksena.

Humppilan-Metsämaan Osuuspankin viralliseen tuloslaskelmaan ei sisälly Metsämaan Osuuspankin tulosta vertailutilikaudelta 1.1. - 31.12.2019. Ennen sulautumista kertynyt sulautuneen pankin tulos esitetään vastaanottaneen pankin kertyneissä voittovaroissa.

Tilinpäätökseen sisältyy tilinpäätöksen lisäksi myös pro forma tilinpäätöslukuja. Pro forma lukuja ei ole tilintarkastettu. Toimintakertomuksessa on vertailukelpoisuuden parantamiseksi käytetty pro forma lukuja vertailutietoina sekä kaikissa tuloslaskelmaa kuvaavissa tiedoissa. Toimintakertomuksen tunnusluvut on esitetty pro forma tiedoin. Pro forma tuloslaskelmaan on sisällytetty sulautuneen osuuspankin tuloslaskelmaerät koko vertailutilikaudelta 1.1. - 31.12.2019.

1.4 RAHOITUSINSTRUMENTIT

1.4.1 Käyvän arvon määräytyminen

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

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

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

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

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

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

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

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

1.4.2 Arvostusmenetelmät

1.4.2.1 Jaksotettu hankintameno

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

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

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

Korkotuotot

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

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

1.4.2.2 Alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

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

1.4.3 Rahoitusvarojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Osuuspankki luokittelee rahoitusvarat seuraaviin ryhmiin:

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

1.4.3.1 Luotot ja saamistodistukset

Luottojen ja saamistodistusten luokittelu ja myöhempi arvostaminen riippuvat seuraavista tekijöistä:

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

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

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

Liiketoimintamalli

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

Rahavirtaominaisuudet

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

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

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

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

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

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

1.4.3.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

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

1.4.3.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

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

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

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

1.4.4 Arvon alentuminen

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

- a) vinoutumatonta ja todennäköisyyksillä painotettua rahamäärää, joka määritetään arvioimalla mahdollisten tulevien vaihtelun alue;
- b) rahan aika-arvoa ja

- c) järkevää ja perusteltavissa olevaa informaatiota, joka on raportointipäivänä saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia tai ponnisteluja ja joka koskee toteutuneita tapahtumia, vallitsevia olosuhteita ja ennusteita tulevista taloudellisista olosuhteista.

1.4.4.1 Sopimusten luokittelu kolmeen arvonalentumisvaiheeseen

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

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

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

Maksukyvyttömyyden (default) määritelmä

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

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

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

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

Luottoriskin merkittävä lisääntyminen

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

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

Määrällinen muutos arvioidaan koko voimassaoloajan PD lukujen (PD-käyrä) suhteellisen muutoksen perusteella. Alkuperäinen koko voimassaoloajan PD-käyrä lasketaan luoton myöntöhetkellä huomioiden makroekonomiset tekijät. Seuraavaksi määritellään luonnollinen hyväksyttävä vaihteluväli sille, milloin luottoriskin ei katsota lisääntyneen merkittävästi lainan jäljellä olevan maturiteetin aikana. Hyväksyttävä vaihteluväli on mallinnettu erikseen henkilö-

yrittäjäasiakkaille. Tuloksena saadaan ns. kynnysarvokäyrä, johon kunakin raportointipäivänä verrataan sen hetkistä jäljellä olevaa koko voimassaoloajan PD-käyrää; jos kynnysarvo ylittyy, luottoriski on kasvanut merkittävästi ja luotosta kirjataan koko luoton juoksuajalle laskettu luottotappio. Tämän suhteellisen muutoksen rajan lisäksi edellytetään, että luottoluokassa on tapahtunut heikennys alkuperäisestä, jotta siirtyminen koko voimassaoloajan ECL- lasketaan ei tapahdu vain ajan kulumisen perusteella. Lisäksi heikoimpiin luottoluokkiin sovelletaan absoluuttista luottoluokan rajaa.

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

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

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

1.4.4.2 Laskentamenetelmät

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

1.4.4.2.1 PD/LGD – menetelmä

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

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

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

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

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

Osuuspankki päivitti marraskuussa kahden LGD mallin parametrin eli vakuudettoman palautusosuuden sekä toipumisosuuden estimaatteja. Arvonalentumisvaiheen 1 ja 2 toipumisosuutta päivitettiin uuden Q1/2020 käyttöön otetun maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisen aineiston perusteella. Arvonalentumisvaiheen 3 vakuudettoman palautusosuuden sekä toipumisosuuden estimaatit muutettiin ajasta riippuvaisiksi siten, että ne laskevat maksukyvyttömyys- tai perintäajan kasvaessa.

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

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

Sopimuksen voimassaoloajan määrittäminen

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

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

Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio

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

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

1.4.4.2 Asiakaskohtainen asiantuntija-arvioon perustuva kassavirtaperusteinen ECL menetelmä

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

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

Kun asiakaskohtaisessa asiantuntija-arvioon perustuvassa ECL laskennan piirissä oleva asiakas ei enää täytä maksukyvyttömän kriteereitä ja se on ratingprosessin yhteydessä tunnistettu ja luokiteltu "terveeksi" vastapuoleksi, se

poistuu tämän menetelmän piiristä ja palautuu normaalin PD/LGD mallin mukaiseen odotetun luottotappion laskennan piiriin.

1.4.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

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

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

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

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

1.4.4.3.1 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

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

1.4.4.4 Taseen ulkopuolisten erien arvonalentuminen

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

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

1.4.4.5 Odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaaminen

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

1.4.4.6 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

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

1.4.5 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

1.4.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

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

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

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

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

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

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

1.4.7 Pitkäaikaissäätämismuutokset

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

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

1.4.8 Johdannaissopimukset

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

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

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

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

1.4.8.1 Taloudelliset suojat

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

1.4.8.2 Suojauslaskenta

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

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

Suojauslaskenta käsittää korkoriskin suojauksen soveltamalla käyvän arvon tai rahavirran suojausta.

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

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

1.4.8.2.1 Käyvän arvon suojauslaskenta

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

Korkoputkijohdannaisella suojattujen lainojen arvostustulos esitettiin vertailukaudella taseen erässä Johdannaissovimukset.

1.4.8.2.2 Rahavirran suojauslaskenta

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

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

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

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

1.5 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN

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

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

1.6 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

1.7 OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

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

1.8 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

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

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

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

1.9 AINEELLISET HYÖDYKKEET

1.9.1 Sijoituskiinteistöt

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

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

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

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

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

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

1.9.2 Muut kiinteistöt

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

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

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen osalta arvioidaan jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä, onko mitään viitteitä siitä, että jonkin kiinteistön arvo on alentunut. Viitteitä arvon alentumisesta ovat merkittävä markkina-arvon alentumien, todisteet epäkuranttiudesta tai fyysisestä vahingoittumisesta. Jos omassa käytössä olevan kiinteistön todennäköisesti

tulevaisuudessa kerryttämän tulon arvioidaan olevan pysyvästi vielä poistamatonta hankintamenoa pienempi, erotus kirjataan arvonalennuksena kuluksi.

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

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

1.9.2.1 Arvonorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonnäytysmenetelmät

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

1.9.2.2 Taseesta pois kirjaaminen

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

1.9.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

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

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

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

1.9.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

1.10 VUOKRASOPIMUKSET

Vuokrasopimukset luokitellaan rahoitusleasingsopimuksiksi tai muiksi vuokrasopimuksiksi liiketoimen tosiasiallisen sisällön mukaan. Vuokrasopimus on rahoitusleasingsopimus, mikäli se siirtää vuokralle ottajalle olennaisilta osin omistamiselle

ominaiset riskit ja edut. Muutoin se on muu vuokrasopimus. Vuokrasopimukset luokitellaan sopimuksen syntymisajankohtana.

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

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

1.11 PAKOLLISET VARAUKSET

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

1.12 OMA PÄÄOMA

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

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

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

1.13 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

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

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

1.14 TYÖSUHDE-ETUUKSET

1.14.1 Eläke-etuudet

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

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

1.14.2 Muuttuva palkitseminen

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

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

Muuttuvien palkkioiden maksamisesta henkilöille, joiden toiminnasta voi aiheutua yritykselle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö") on säädetty laissa Luottolaitostoiminnasta (610/2014). Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään kuuluu OP Ryhmässä mm. toimitusjohtajat ja muut toiminnan johtamiseen osallistuvat henkilöt sekä sisäiseen valvontatoimeen kuuluvat henkilöt.

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

1.14.3 Henkilöstörahasto

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

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

1.14.4 Tulospalkkiojärjestelmä

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

1.14.5 Pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmä

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

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

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

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

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

1.15 TULOVEROT

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

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

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

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

1.16 TULOUTUSPERIAATTEET

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

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

1.17 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

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

1.18 VIRANOMAISMAKSUT

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

1.18.1 Vakausmaksu

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

1.18.2 Talletussuojamaksu

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

1.18.3 Rahoitusvakausraston hallintomaksu

Rahoitusvakausraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

1.18.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

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

1.18.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu

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

1.19 LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET VUONNA 2020

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

määritelmä vuoden 2020 ensimmäisellä vuosineljänneksellä, ja myöhemmin toisessa vaiheessa kalibroidaan luottoriskiparametrit. Ensimmäisen vaiheen käyttöönotto lisäsi maksukyvyttömiä vastuiden määrää ja siten siirtoja arvonalentumisvaiheeseen 3.

1.20 KORONAVIRUSPANDEMIA (COVID-19)

Koronaviruspandemian (COVID-19) aiheuttaman merkittävien taloudellisten vaikutusten ehkäisemiseksi EU-maat ovat ottaneet käyttöön erilaisia taloudellisia tukitoimia. Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on 2.4.2020 julkaissut ohjeet helpotuksiin COVID-19-pandemiasta johtuvien lyhennysvapaiden käsittelyyn vakavaraisuussäätelyssä esim. lainahoitojoustojen ja maksukyvyttömyyden soveltamiseen (EBA/GL/2020/02 "Ohjeet COVID-19-kriisin vuoksi lainan takaisinmaksuihin sovellettavista lainsäädännöllisistä ja muista kuin lainsäädännöllisistä lykkäyksistä"). Lisäksi EBA julkaisi 7.7.2020 raportin valittujen COVID-19 käytäntöjen soveltamiseen (EBA/REP/2020/19). Helpotukset koskevat kuitenkin julkisen lainsäädännön kautta määrättyjä lyhennysvapaita tai pankkitoimialan yhteispäätöksellä sovittuja lyhennysvapaita, joita Suomessa ei ole toteutettu. Suomessa lainanantoon liittyvät talouden tukitoimet kohdistuvat Finnveran rahoitusvaltuuksien nostamiseen 12 miljardiin euroon. Näin ollen yritykset voivat hakea käyttöpääomaa koronakriisin yli selviämiseen Finnvera-takauksen avulla. Finnveran takaukset vaikuttavat ECL-laskennassa LGD-komponenttiin pienentäen siten ECL:n määrää.

Osuuspankki on tarjonnut itsenäisesti asiakkailleen mahdollisuuden asuntoluottojen lyhennysvapaaseen 12 kuukauden ajaksi. Yritysten osalta maksuaikojen muutokset arvioidaan aina tapauskohtaisesti. Lisäksi hyödynnetään laajasti Finnveran tarjoamia takauksia. Maksuohjelmamuutoksissa lainanhoitojoustot ja maksukyvyttömät asiakkaat tunnistetaan normaalin ohjeistuksen mukaisesti. Lyhennysvapaita on koronakriisin aikana toteutettu eniten henkilöasiakkaissa, sekä pienissä ja keskisuurissa yritysasiakkaissa.

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

Koronakriisin vaikutus luottojen odotettavissa olevien luottotappioiden kasvuun näkyi sopimusten siirtoina arvonalentumisvaiheista 1 ja 2 arvonalentumisvaiheisiin 2 ja 3 sekä riskiparametrien, erityisesti PD:n kasvuna. Koronakriisin aiheuttamaan taloudelliseen kehitykseen liittyy vielä epävarmuutta.

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

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

Tasetta koskevat liitetiedot

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

Muut liitetiedot

- 34 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2020
- 35 Eläkevastuut
- 36 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 37 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 38 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 39 Henkilöstö ja toimitilintä jäsenet sekä lähipiiri
- 40 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2020
- 41 Notariaattitoiminta
- 42 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2020
- 43 Pitkäaikaissäästämispalvelu

1. Korkotuotot

| |
|--|
| Saamisista luottolaitoksilta |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä |
| Saamistodistuksista |
| Johdannaissopimuksista |
| josta rahavirran suojaus |
| Muut korkotuotot |
| Yhteensä |
| josta vaiheeseen 3 kirjattujen rahoitusvarojen korkotuotot |

| 2020 | 2019 |
|---------------------|-------------------|
| 157 976,40 | 21 986,17 |
| 1 041 550,77 | 753 996,65 |
| 11 711,65 | 0,00 |
| 74 346,74 | 46 156,45 |
| 82 094,90 | 59 465,69 |
| 160,57 | 93,73 |
| 1 285 746,13 | 822 233,00 |
| 37 833,68 | 9 661,17 |

2. Korkokulut

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

| 2020 | 2019 |
|------------------|------------------|
| 3 685,56 | -2 043,15 |
| 57 144,91 | 47 854,68 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 59,88 | 193,65 |
| 60 890,35 | 46 005,18 |

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

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

| 2020 | 2019 |
|-------------|-------------|
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |

4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

| |
|--|
| Osingot ja osuuspääoman korot |
| Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut rahoitusvarat |
| Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä |
| Omistusyhteisyryksiltä |
| Yhteensä |

| 2020 | 2019 |
|-------------------|-------------------|
| 19 201,73 | 10 064,00 |
| 19 201,73 | 10 064,00 |
| 440 964,00 | 328 209,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 460 165,73 | 338 273,00 |

5. Palkkiotuotot ja -kulut**Palkkiotuotot**

| |
|-------------------------------------|
| Luotonannosta |
| Talletuksista |
| Maksuliikenteestä |
| Rahastoista |
| Omaisuuksienhoidosta |
| Lainopillisisistä tehtävistä |
| Arvopaperinvälityksestä |
| Arvopapereiden liikkeeseen laskusta |
| Vakuutusten välityksestä |
| Takauksista |
| Muut |
| Yhteensä |

| 2020 | 2019 |
|-------------------|-------------------|
| 51 331,10 | 46 953,45 |
| 1 065,50 | 1 730,06 |
| 257 826,42 | 188 350,26 |
| 49 088,51 | 33 682,84 |
| 20 310,87 | 15 857,00 |
| 38 967,34 | 32 635,08 |
| 13 009,07 | 2 010,34 |
| 0,00 | 0,00 |
| 68 498,35 | 85 234,85 |
| 8 837,10 | 4 910,56 |
| -135 689,75 | -63 891,33 |
| 373 244,51 | 347 473,11 |

Palkkiokulut

| |
|-------------------------|
| Maksetut toimitusmaksut |
| Muut |
| Yhteensä |

| 2020 | 2019 |
|------------------|------------------|
| 50 676,59 | 55 816,81 |
| 15 849,75 | 13 534,50 |
| 66 526,34 | 69 351,31 |

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

| |
|--------------------------|
| Saamistodistuksista |
| Osakkeista ja osuuksista |
| Muut |
| Yhteensä |

| 2020 | 2019 |
|-------------------|-------------|
| -20 000,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| -20 000,00 | 0,00 |

Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat

| |
|--------------------------|
| Saamistodistuksista |
| Osakkeista ja osuuksista |
| Muista |
| Yhteensä |

| | |
|------------------|------------------|
| 22 300,00 | 0,00 |
| -1 381,24 | -5 704,22 |
| 0,00 | 0,00 |
| 20 918,76 | -5 704,22 |

Arvopaperikaupan muut tuotot

| |
|-------------|
| Korkotuotot |
|-------------|

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

Johdannaisten nettotuotot

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

Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä

| | |
|---------------|------------------|
| 918,76 | -5 704,22 |
|---------------|------------------|

Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista

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

Valuuttatoiminnan nettotuotot

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

Kalkki yhteensä

| | |
|---------------|------------------|
| 918,76 | -5 704,22 |
|---------------|------------------|

7. Suojauslaskennan nettotulos

| |
|----------------------------------|
| Suojausinstrumenttien nettotulos |
| Suojauskohteiden nettotulos |
| Yhteensä |

| 2020 | 2019 |
|-------------|-------------|
| -21 774,77 | -23 769,48 |
| 21 774,77 | 23 769,48 |
| 0,00 | 0,00 |

8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

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

| 2020 | 2019 |
|-------------------|-------------------|
| 26 927,46 | 29 790,12 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| -14 360,00 | 0,00 |
| -51 200,00 | -33 272,50 |
| -18 521,27 | -19 248,66 |
| -57 153,81 | -22 731,04 |

9. Liiketoiminnan muut tuotot

| |
|--|
| Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä |
| Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä |
| Fuusiovoitot |
| Muut |
| Yhteensä |

| 2020 | 2019 |
|-----------------|-----------------|
| 0,00 | 161,29 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 3 417,31 | 6 583,97 |
| 3 417,31 | 6 745,26 |

10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

| |
|-------------------------------|
| Suunnitelman mukaiset poistot |
| Arvonalentumiset |
| Yhteensä |

| 2020 | 2019 |
|-----------------|-----------------|
| 5 597,56 | 1 951,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 5 597,56 | 1 951,00 |

11. Liiketoiminnan muut kulut

| | 2020 | 2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| Vuokratkulut | 4 111,31 | 7 261,88 |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 63 371,39 | 49 690,75 |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00 | 0,00 |
| Fuusiotappiot | 0,00 | 0,00 |
| Viranomaismaksut | 30 410,74 | 0,00 |
| Muut | 149 991,02 | 124 884,79 |
| Yhteensä | 247 884,46 | 181 837,42 |

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

2020

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

| | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|--|------------------|---------------|--------------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 44 735,64 | 0,00 | 44 735,64 |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista | 0,00 | -17,36 | -17,36 |
| Muista | | | 0,00 |
| Lopulliset luottotappiot | 21 589,76 | | 21 589,76 |
| Palautukset poistetuista saamisista | | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 66 325,40 | -17,36 | 66 308,04 |

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

| | | | |
|------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muista | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

66 325,40 -17,36 66 308,04

2019

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

| | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|--|------------------|-------------------|--------------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 0,00 | -21 731,85 | -21 731,85 |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista | 0,00 | -253,73 | -253,73 |
| Muista | | | 0,00 |
| Lopulliset luottotappiot | 37 464,71 | | 37 464,71 |
| Palautukset poistetuista saamisista | | -0,01 | -0,01 |
| Yhteensä | 37 464,71 | -21 985,59 | 15 479,12 |

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

| | | | |
|------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muista | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

37 464,71 -21 985,59 15 479,12

13. Saamiset luottolaitoksilta**Vaadltaessa maksettavat**

Talletukset

Muut

Yhteensä

31.12.2020**31.12.2019**

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 5 887,22 | 4 585 799,25 |
| | 0,00 | 0,00 |
| | 5 887,22 | 4 585 799,25 |
| | | |
| | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| | 27 353 518,70 | 13 434 208,55 |
| | 0,00 | 0,00 |
| | 27 353 518,70 | 13 434 208,55 |
| | 27 359 405,92 | 18 020 007,80 |
| | 0,00 | 0,00 |

Muut kuin vaadltaessa maksettavat

Keskuspankeilta

Luottolaitoksilta

Talletukset

Muut

Yhteensä

Saamiset luottolaitoksilta yhteensä

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

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

Yritykset ja asuntoyhteisöt

Rahoitus- ja vakuutuslaitokset

Julkisyhteisöt

Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt

Kotitaloudet

Ulkomaat

Yhteensä

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

| | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020 | | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019 |
|----------------------|---|----------------------|---|
| 31.12.2020 | | 31.12.2019 | |
| 8 584 764,20 | 58 279,58 | 6 067 453,51 | 49 705,23 |
| -0,34 | 0,34 | -2,21 | 2,21 |
| -33,75 | 33,75 | -33,79 | 33,79 |
| 45 554,32 | 31,78 | 62 381,77 | 27,73 |
| 54 513 006,05 | 157 885,27 | 59 315 357,57 | 121 726,12 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 63 143 290,48 | 216 230,72 | 65 445 156,85 | 171 495,08 |
| 0,00 | | 0,00 | |

15. Leasingkohteet

Ennakkomaksut

Koneet ja kalusto

Kiinteä omaisuus ja rakennukset

Muu omaisuus

Yhteensä**31.12.2020****31.12.2019**

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

16. Saamistodistukset

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2020

| | 31.12.2020 | | 31.12.2019 | |
|--|-----------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
| | Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | Saamistodistukset yhteensä |
| Julkisyhteisöiltä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muilta | 298 441,00 | 699 993,08 | 998 434,08 | 1 194 817,21 |
| Jakotettuun hankintamenoön arvostettavat | 298 441,00 | 699 993,08 | 998 434,08 | 997 117,21 |
| Pankkien sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 298 441,00 | 500 000,00 | 798 441,00 | 797 124,11 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 199 993,08 | 199 993,08 | 199 993,10 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 197 700,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 197 700,00 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 197 700,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 197 700,00 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvalkuttelusta luokitellut rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 298 441,00 | 699 993,08 | 998 434,08 | 1 194 817,21 |

17. Taploilta koskeva vähennyserä

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset | | | | |
|---|------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| | Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä |
| | 12 kk | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika | |
| Taploilta koskeva vähennyserä 1.1.2020 | 1 694,80 | 15 675,38 | 154 245,86 | 171 616,04 |
| Taploilta koskeva vähennyserä 1.1.2020 sulautunut pankki | -520,05 | -3 354,04 | -59 655,07 | -63 529,16 |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2 | -92,28 | 1 193,61 | 0,00 | 1 101,33 |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3 | -14,79 | 0,00 | 2 064,48 | 2 049,69 |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1 | 197,41 | -538,95 | 0,00 | -341,54 |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3 | 0,00 | -5 045,14 | 44 422,04 | 39 376,90 |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2 | 0,00 | 596,06 | -2 394,46 | -1 798,40 |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1 | 2,43 | 0,00 | -222,69 | -220,26 |
| Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset. | 2 943,13 | 142,16 | 0,00 | 3 085,29 |
| Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset | -186,90 | -328,90 | 0,00 | -515,80 |
| Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset | 8 778,71 | 12 103,13 | 60 365,56 | 81 247,40 |
| Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset | -687,75 | -3 624,02 | 0,96 | -4 310,81 |
| Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset | | 0,00 | -11 426,36 | -11 426,36 |
| Muut oikaisut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nettotulosvalkutus yhteensä | 10 939,96 | 4 497,95 | 92 809,53 | 108 247,44 |
| Taploilta koskeva vähennyserä 31.12.2020 | 12 114,71 | 16 819,29 | 187 400,32 | 216 334,32 |

Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2019

| Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä |
|--|----------------------|----------------------|-------------------|
| 12 kk | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika | |
| 2 283,03 | 19 144,07 | 108 645,36 | 130 072,46 |
| -250,81 | 1 455,94 | 0,00 | 1 205,13 |
| -0,23 | 0,00 | 4 179,12 | 4 178,89 |
| 69,01 | -710,83 | 0,00 | -641,82 |
| 0,00 | -685,18 | 15 605,98 | 14 920,80 |
| 0,00 | 26,74 | 0,00 | 26,74 |
| 3,69 | 0,00 | -3 449,98 | -3 446,29 |
| Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset. | 230,39 | 915,05 | 0,00 |
| Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset | -240,51 | -3 073,34 | -16 733,50 |
| Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset | -919,82 | -4 751,11 | 2 632,62 |
| Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset | 0,00 | 0,00 | -16 288,81 |
| Muut oikaisut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nettotulosvaikutus yhteensä | -1 108,28 | -6 822,73 | -14 054,57 |
| Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019 | 1 174,75 | 12 321,34 | 94 590,79 |
| Tappioita koskeva vähennyserä 31.12. 2019 sulautunut pankki | 520,05 | 3 354,04 | 59 655,07 |
| Tappioita koskeva vähennyserä yhteensä | 1 694,80 | 15 675,38 | 154 245,86 |

18. Osakkeet ja osuudet

31.12.2020

Osakkeet ja osuudet

| Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | Jolsta luottolaitoksissa |
|--|-------------|----------------------|--------------------------|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj. | 0,00 | 10 304 151,37 | 0,00 |
| Omistusyhteisyritysosakkeet | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Tytäryritysosakkeet | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 10 304 151,37 | 0,00 |

31.12.2019

Osakkeet ja osuudet

| Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | Jolsta luottolaitoksissa |
|--|-------------|----------------------|--------------------------|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat | 0,00 | 12 001,00 | 0,00 |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 12 001,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj. | 0,00 | 10 304 151,37 | 0,00 |
| Omistusyhteisyritysosakkeet | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Tytäryritysosakkeet | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 10 316 152,37 | 0,00 |

19. Johdannaisopimukset

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2020

Korkojohdannaiset

| | | | |
|------------------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 220 000,00 | 0,00 | 4 005,93 |
| Ostetut | 220 000,00 | 0,00 | 4 005,93 |
| Asetetut | | | |
| Koronvaihtosopimukset | 15 957 413,08 | 702 996,96 | 155 293,96 |
| josta rahavirran suojaus | 8 100 000,00 | 702 996,96 | 0,00 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaiset yhteensä | | 702 996,96 | 159 299,89 |

| Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| | Positiiviset | Negatiiviset |
| 16 177 413,08 | 702 996,96 | 159 299,89 |
| | | |
| 220 000,00 | 0,00 | 4 005,93 |
| 220 000,00 | 0,00 | 4 005,93 |
| | | |
| 15 957 413,08 | 702 996,96 | 155 293,96 |
| 8 100 000,00 | 702 996,96 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 702 996,96 | 159 299,89 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|--------------------------|---|------------------|---------------------|---------------|----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 8 010 913,08 | 66 500,00 | 8 100 000,00 | 0,00 | 16 177 413,08 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 153 500,00 | 66 500,00 | 0,00 | 0,00 | 220 000,00 |
| Ostetut | 153 500,00 | 66 500,00 | 0,00 | 0,00 | 220 000,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | 7 857 413,08 | 0,00 | 8 100 000,00 | 0,00 | 15 957 413,08 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

El suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2020

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

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

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2019

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 15 320 116,25 | 429 755,74 | 137 525,12 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 646 574,98 | 0,00 | 11 251,44 |
| Ostetut | 646 574,98 | 0,00 | 11 251,44 |
| Asetetut | | | |
| Koronvaihtosopimukset | 14 673 541,27 | 429 755,74 | 126 273,68 |
| josta rahavirran suojaus | 8 100 000,00 | 429 755,74 | 0,00 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaiset yhteensä | | 429 755,74 | 137 525,12 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|--------------------------|---|-------------------|---------------------|---------------|----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 6 947 116,25 | 273 000,00 | 8 100 000,00 | 0,00 | 15 320 116,25 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 373 574,98 | 273 000,00 | 0,00 | 0,00 | 646 574,98 |
| Ostetut | 373 574,98 | 273 000,00 | 0,00 | 0,00 | 646 574,98 |
| Asetetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | 6 573 541,27 | 0,00 | 8 100 000,00 | 0,00 | 14 673 541,27 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissojimat 31.12.2019

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

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

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

Kaikkissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

20. Aineettomat hyödykkeet

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| ICT-menot | 0,00 | 0,00 |
| Muut kehittämismenot | 0,00 | 0,00 |
| Liikearvo | 0,00 | 0,00 |
| Muut aineettomat hyödykkeet | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

21. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

| | Aineettomat hyödykkeet | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet | Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet |
|---|------------------------|---|--|-----------------------------|
| Hankintameno tilikauden alussa | 0,00 | 482 710,37 | 561 657,25 | 19 943,57 |
| + lisäykset tilikautena | 0,00 | 1 860,00 | 0,00 | 1 722,56 |
| - vähennykset tilikautena | 0,00 | -175 132,50 | -15 489,39 | 0,00 |
| +/- siirrot erien välillä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot | 0,00 | 0,00 | -5 441,00 | -156,56 |
| -/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset | 0,00 | -17 927,50 | 0,00 | 0,00 |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset | 0,00 | 0,00 | 15 489,39 | 0,00 |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa | 0,00 | 0,00 | -53 030,42 | -1 184,34 |
| - kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa | 0,00 | -166 710,37 | -225 401,00 | 0,00 |
| + kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.12.2019 sulautunut pankki, kirjanpitoarvo tilikauden alussa | 0,00 | 76 200,00 | 42 142,66 | 191,73 |
| = Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | 0,00 | 201 000,00 | 319 927,49 | 20 516,96 |

22. Muut varat

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00 | 0,00 |
| Maksujenvälityssaamiset | 10 574,70 | 0,00 |
| Muut | 61 810,97 | 63 135,07 |
| Yhteensä | 72 385,67 | 63 135,07 |

23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Korot | | |
| Korkosaamiset | 222 309,80 | 170 385,11 |
| Maksetut korkoennakot | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 222 309,80 | 170 385,11 |
| Muut | | |
| Muut maksetut ennakomaksut | 940,14 | 1 195,43 |
| Muut siirtosaamiset | 6 944,88 | 43 792,79 |
| Yhteensä | 7 885,02 | 44 988,22 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä | 230 194,82 | 215 373,33 |

24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

| 31.12.2020 | Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat | Netto |
|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------|
| Jaksotuseroista | 11 704,31 | 0,00 | 11 704,31 |
| Muista väliaikaisista eroista | 2 169,28 | 140 599,39 | -138 430,11 |
| Yhteensä | 13 873,59 | 140 599,39 | -126 725,80 |

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

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat oman pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatuihin eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin.

Lisäksi muissa väliaikaisissa eroissa esitetään IFRS 9-siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneet väliaikaiset erot.

Arvonkorotukset 31.12.2020

| | |
|--|-----------------------------------|
| Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia | <input type="text" value="0,00"/> |
| Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi | <input type="text" value="0,00"/> |

Tilinpäätössiirtojen kertymä

| | Tasearvo | Lask. verovelka | Netto |
|------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| Poistoero | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Verotusperusteiset varaukset | 1 802 538,90 | 360 507,78 | 1 442 031,12 |
| Yhteensä | 1 802 538,90 | 360 507,78 | 1 442 031,12 |

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

25. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

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

26. Muut velat

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--------------------------|-------------------|------------------|
| Arvopapereiden ostovelat | 0,00 | 0,00 |
| Maksujenvälitysvelat | 256 088,69 | 3 286,89 |
| Muut | 211 496,68 | 95 172,71 |
| Yhteensä | 467 585,37 | 98 459,60 |

27. Pakolliset varaukset

31.12.2020

| | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut | Yhteensä |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Varaukset 1.1. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 333,96 | 333,96 |
| + varausten lisäys | | | | | 52,42 | 52,42 |
| - käytetyt varaukset | | | | | | 0,00 |
| - peruutukset | | | | | 154,78 | 154,78 |
| Varaukset 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 231,60 | 231,60 |

31.12.2019

| | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut | Yhteensä |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Varaukset 1.1. | | | | | 701,72 | 701,72 |
| + varausten lisäys | | | | | 11,97 | 11,97 |
| - käytetyt varaukset | | | | | | 0,00 |
| - peruutukset | | | | | 379,73 | 379,73 |
| Varaukset 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 333,96 | 333,96 |

28. Siirtovelat ja saadut ennakot

Korot

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---------------------|------------------|------------------|
| Korkovelat | 45 318,43 | 51 797,67 |
| Saadut korkoennakot | 204,09 | 156,89 |
| Yhteensä | 45 522,52 | 51 954,56 |

Muut

| | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Muut saadut ennakomaksut | 466,05 | 466,05 |
| Muut siirtovelat | 482 318,69 | 472 231,72 |
| Yhteensä | 482 784,74 | 472 697,77 |

Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

| | |
|-------------------|-------------------|
| 528 307,26 | 524 652,33 |
|-------------------|-------------------|

29. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-----------------|-------------|-------------|
| Pääomalainat | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

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

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

31.12.2020

| Velka | Kirjanpitoarvo | Nimellisarvo | Valuutta | Korko % | Lainan eräpäivä |
|-------|----------------|--------------|----------|---------|-----------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

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

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

31.12.2019

| Velka | Kirjanpitoarvo | Nimellisarvo | Valuutta | Korko % | Lainan eräpäivä |
|-------|----------------|--------------|----------|---------|-----------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

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

30. Oma pääoma

31.12.2020

| | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Sirrot erien välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|--|---------------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------|
| Oma pääoma yhteensä | 17 904 349,40 | 736 694,43 | -374 172,26 | 0,00 | 18 266 871,57 |
| Osuuspääoma | 4 257 400,00 | 7 200,00 | -189 600,00 | 0,00 | 4 075 000,00 |
| Jäsenosuudet | 260 000,00 | 6 200,00 | -6 900,00 | 0,00 | 259 300,00 |
| Tuotto-osuudet | 3 997 400,00 | 1 000,00 | -182 700,00 | 0,00 | 3 815 700,00 |
| Ylikurssirahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Arvonkorotusrahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut sidotut rahastot | 2 915 389,45 | 273 241,22 | -54 648,25 | 0,00 | 3 133 982,42 |
| Vararahasto | 2 571 584,84 | | | | 2 571 584,84 |
| Käyvän arvon rahasto | 343 804,61 | 273 241,22 | -54 648,25 | | 562 397,58 |
| Sääntöjen mukaiset rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Vapaat rahastot | 2 971 768,91 | | | | 2 971 768,91 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 7 759 791,04 | | -129 924,01 | | 7 629 867,03 |
| Tilikauden voitto tai tappio | | 456 253,21 | 0,00 | | 456 253,21 |

Käyvän arvon rahaston muutokset

| | Tilikauden alku | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päätyessä |
|----------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------------------|-------------------------|
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 343 804,61 | 273 241,22 | 54 648,25 | 0,00 | 562 397,58 |
| Rahavirran suojaus | 429 755,74 | 273 241,22 | 0,00 | 0,00 | 702 996,96 |
| laskennalliset verot | -85 951,13 | 0,00 | 54 648,25 | | -140 599,38 |
| Yhteensä | 343 804,61 | 273 241,22 | 54 648,25 | 0,00 | 562 397,58 |

Oma pääoma

31.12.2019

| | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Siirrot erien välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|--|---------------------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|----------------------------------|
| Oma pääoma yhteensä | 12 431 451,97 | 5 742 648,89 | -269 751,46 | 0,00 | 17 904 349,40 |
| Osuuspääoma | 3 164 600,00 | 1 194 900,00 | -102 100,00 | 0,00 | 4 257 400,00 |
| Jäsenosuudet | 187 200,00 | 79 300,00 | -6 500,00 | 0,00 | 260 000,00 |
| Tuotto-osuudet | 2 977 400,00 | 1 115 600,00 | -95 600,00 | | 3 997 400,00 |
| Ylikurssirahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Arvonkorotusrahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut sidotut rahastot | 2 288 091,10 | 702 377,94 | -75 079,59 | 0,00 | 2 915 389,45 |
| Vararahasto | 2 244 605,02 | 326 979,82 | | | 2 571 584,84 |
| Käyvän arvon rahasto | 43 486,08 | 375 398,12 | -75 079,59 | | 343 804,61 |
| Sääntöjen mukaiset rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Vapaat rahastot | 1 912 184,97 | 1 059 583,94 | | | 2 971 768,91 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 5 066 575,90 | 2 214 127,77 | -92 571,87 | | 7 188 131,80 |
| Tilikauden voitto tai tappio | | 571 659,24 | 0,00 | | 571 659,24 |

Käyvän arvon rahaston muutokset

| | Tilikauden alku | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päätyessä |
|----------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------------------|-------------------------|
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 43 486,08 | 375 398,12 | 75 079,59 | 0,00 | 343 804,61 |
| Rahavirran suojaus | 54 357,62 | 375 398,12 | 0,00 | 0,00 | 429 755,74 |
| laskennalliset verot | -10 871,54 | 0,00 | 75 079,59 | | -85 951,13 |
| Yhteensä | 43 486,08 | 375 398,12 | 75 079,59 | 0,00 | 343 804,61 |

31. Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät**Oma pääoma 31.12.2020**

Sidottu oma pääoma

7 208 982,42

Vapaa oma pääoma

11 057 889,15

Oma pääoma yhteensä**18 266 871,57****Voltonjakokelpoiset varat 31.12.2020**

Vapaa oma pääoma

11 057 889,15

- aktivoidut kehittämismenot

0,00

- muut jakokelvottomat erät

1 700,00

Voltonjakokelpoiset varat**11 056 189,15**

32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2020

| Jäljellä oleva juoksuaika | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1 - 5 vuotta | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta |
|---|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis- todistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 5 759 405,92 | 0,00 | 13 100 000,00 | 8 500 000,00 | 0,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 2 114 503,27 | 5 746 792,04 | 23 348 881,46 | 18 064 323,74 | 13 868 789,97 |
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 998 434,08 | 0,00 | 0,00 |
| Velat luottolaitoksille | 693 161,87 | 0,00 | 1 000 000,00 | 2 000 000,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 76 073 137,28 | 2 019 802,53 | 71 858,15 | 22 723,90 | 395 426,70 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Johdannaissopimusten maturiteettijakauma esitetään liitetiedossa 20. Johdannaissopimukset

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

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

| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
|--|---------------|---------------|
| Saamiset luottolaitoksilta | 27 353 518,70 | 5 887,22 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 63 143 290,48 | 0,00 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset | 998 434,08 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 702 996,96 | 0,00 |
| Muu omaisuus | 11 423 542,17 | 1,18 |
| Velat luottolaitoksille | 3 693 161,87 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 78 577 061,37 | 5 887,19 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 159 299,89 | 0,00 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | 1 122 760,53 | 89,47 |

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

| Rahoitusvarat | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Käteiset varat | 275 367,04 | 275 367,04 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 27 359 405,92 | 27 359 405,92 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 63 143 290,48 | 63 143 290,48 |
| Saamistodistukset | 998 434,08 | 1 000 856,60 |
| Osakkeet ja osuudet | 10 304 151,37 | 10 304 151,37 |
| Johdannaissopimukset | 702 996,96 | 702 996,96 |
| Yhteensä | 102 783 645,85 | 102 786 068,37 |
| Rahoitusvelat | | |
| Velat luottolaitoksille | 3 693 161,87 | 3 693 161,87 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 78 582 948,56 | 78 582 948,56 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 159 299,89 | 159 299,89 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 82 435 410,32 | 82 435 410,32 |

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
|--|--------|------------|---------------|---------------|
| Saamistodistukset | | | | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | | | 10 304 151,37 | 10 304 151,37 |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) | | 702 996,96 | | 702 996,96 |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) | | 159 299,89 | | 159 299,89 |

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

| | |
|-------------------------|---------------|
| Avaava tase 1.1.2020 | 10 513 852,37 |
| siirrot tasoon 3 | 0,00 |
| siirrot tasosta 3 | 0,00 |
| muu muutos | -209 701,00 |
| Päätävä tase 31.12.2020 | 10 304 151,37 |

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

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

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Hierarkiatasoon 3 luokitellut instrumentit arvostetaan hinnoittelumalleilla, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Lisäksi tasoon 3 luokitellaan velkapapereita, joille noteerauksia on markkinoilla arvostupäivänä vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen taseryhmään sisällytetään sijoitukset OP Osuuskunnan jäsen- ja lisäosuuksiin. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

33c. Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2020

| Jaksotettu hankintameno | Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät | On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikuttelusta | Suojaavat Johdannaiset |
|--|---|--|---|------------------------|
| Rahoitusvarat | | | | |
| Käteiset varat | 275 367,04 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 27 359 405,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 63 143 290,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Keskusp.rah.oik. saamistod ja muut saamistod | 998 434,08 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 10 304 151,37 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaispimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 702 996,96 |
| Yhteensä | 91 776 497,52 | 10 304 151,37 | 0,00 | 702 996,96 |
| Rahoitusvelat | | | | |
| Velat luottolaitoksille | 3 693 161,87 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 78 582 948,56 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaispimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 159 299,89 |
| Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 82 276 110,43 | 0,00 | 0,00 | 159 299,89 |

Velat luottolaitoksille sisältää OP Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

3 000 000,00 euroa

34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2020

| Omien velkojen puolesta annetut vakuudet | Pantit | Kiinnitykset | Muut Vakuudet | Yhteensä |
|---|-------------|--------------|---------------------|---------------------|
| Velat luottolaitoksille | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissop. ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Huonommalla etuoikeudella olevat velat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut omasta puolesta annetut vakuudet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Konserniyhtiön puolesta annetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Mulden puolesta annetut | 0,00 | 0,00 | 3 220 078,79 | 3 220 078,79 |
| joista lähimpiin kuuluvalle johdolle | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Annetut vakuudet yhteensä | 0,00 | 0,00 | 3 220 078,79 | 3 220 078,79 |

35. Eläkevastuut

| | 31.12.2020 |
|---|------------|
| Eläkesitoumuksista johtuva suora vastuu | 0,00 |
| Osuus eläkesäätiön eläkevastuun ja muiden velkojen ylikatteesta | 0,00 |

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

36. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut

| | 31.12.2020 |
|---|------------------|
| Yhden vuoden kuluessa maksettavat | 10 564,80 |
| Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat | 22 010,00 |
| Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat | 0,00 |
| Yhteensä | 32 574,80 |

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

| Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020 | Tytäryritysten puolesta | Osakkuusyri-tysten puolesta | Mulden puolesta | Yhteensä |
|---|-------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------|
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 0,00 | 0,00 | 3 552 001,91 | 3 552 001,91 |
| Takaukset | 0,00 | 0,00 | 311 196,19 | 311 196,19 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 0,00 | 0,00 | 3 240 805,72 | 3 240 805,72 |
| Arvopapereiden takaisinosoitoumukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 3 240 805,72 | 3 240 805,72 |
| joista luottolupaukset | 0,00 | 0,00 | 3 240 805,72 | 3 240 805,72 |

38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

| 31.12.2020 |
|-------------|
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |

39. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2020

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö
 Vakinainen osa-aikainen henkilöstö
 Määräaikainen henkilöstö

Yhteensä

| Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden aikana |
|--------------------|--------------------------|
| 6 | 0 |
| 0 | 0 |
| 1 | -1 |
| 7 | -1 |

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2020

Hallintoneuvoston jäsenet
 Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
 josta toimitusjohtaja Jari Salokankaalle maksetut palkat ja palkkiot
 sekä luontoisedut

| Palkat ja palkkiot |
|--------------------|
| 8 400,00 |
| 196 357,00 |
| 115 194,00 |
| 240,00 |

Osuuskunnan kokouksen kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkiota 1680 euroa. Kaikille hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 140 euroa kokoukselta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkiota 4000 euroa ja kaikille hallituksen jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 200 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkiota tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 65 vuotta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti. Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 kuukautta siirryttäessä tehtävästä toiseen OP Ryhmän ja 6 kuukautta, mikäli hän siirtyy OP Ryhmän ulkopuoliseen tehtävään. Työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisaajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2020 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. Vuodesta 2020 alkaen käytössä ei ole enää johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmää. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2020 yhteensä 19 201,60 euroa (12 027 euroa). Henkilöstörahostoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2020 on noin 2,0 % (2,37%) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2020 kirjattiin henkilöstörahostopalkkiota yhteensä 6 883 euroa (5 409,76 euroa). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2020

Tilintarkastuksesta
 Tilintarkastajan muut lausunnot
 Veroneuvonta
 Muut palvelut
 Yhteensä

| Tilintarkastus-palkkiot |
|-------------------------|
| 11 892,77 |
| 246,08 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 12 138,85 |

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2020

| | Rahalainat 1.1. | Lisäykset | Vähennykset | Rahalainat 31.12. | Takaukset ja muut taseen ulkopuolliset sitoumukset |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|--|
| Hallintoneuvoston jäsenet | 1 297 008,07 | 888 770,94 | 0,00 | 2 185 779,01 | 180 162,52 |
| Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 2 265 979,40 | 0,00 | 2 183 032,04 | 82 947,36 | 25 000,00 |
| Yhteensä | 3 562 987,47 | 888 770,94 | 2 183 032,04 | 2 268 726,37 | 205 162,52 |

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

| | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|---|-----------------|------------|------------------------------|
| Omistusyhteisyritykset | | | |
| Yrityksen nimi: | | | |
| Kotipaikka: | | | |
| Yrityksen nimi: | | | |
| Kotipaikka: | | | |
| Yrityksen nimi: | | | |
| Kotipaikka: | | | |
| Yrityksen nimi: | | | |
| Kotipaikka: | | | |
| Yrityksen nimi: | | | |
| Kotipaikka: | | | |
| Yrityksen nimi: | | | |
| Kotipaikka: | | | |
| Yrityksen nimi: | | | |
| Kotipaikka: | | | |
| | | | |
| | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
| Yritykset, jolissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu | | | |
| Yrityksen nimi: | | | |
| Kotipaikka: | | | |
| Yritysmuoto: | | | |
| Yrityksen nimi: | | | |
| Kotipaikka: | | | |
| Yritysmuoto: | | | |
| Yrityksen nimi: | | | |
| Kotipaikka: | | | |
| Yritysmuoto: | | | |
| Yrityksen nimi: | | | |
| Kotipaikka: | | | |
| Yritysmuoto: | | | |

41. Notariaattitoiminta

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

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

42. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuismaksut 31.12.2020

Jäsenten lukumäärä
Maksamatta olevat osuismaksut
Irtisanotut jäsenosuismaksut
Irtisanotut tuotto-osuismaksut

| | |
|--------------------------------|------------|
| Jäsenten lukumäärä | 2 506 |
| Maksamatta olevat osuismaksut | 0,00 |
| Irtisanotut jäsenosuismaksut | 8 700,00 |
| Irtisanotut tuotto-osuismaksut | 331 100,00 |

Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

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

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

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

43. Pitkäaikaissäätämispalvelu

OP-eläkesäästön eläketili

Määräaikaiss- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä

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

| 31.12.2020 |
|------------|
| 1 245,79 |
| 0,00 |
| 1 245,79 |
| 83 421,96 |

LUETTELO KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

OP RYHMÄN SAP tositelajit ja tositenumerosarjat

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

Merkittävimmät osakirjanpidot:

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

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|--|-----------------|---------------------|-------------------------|
| | TOISTUVA TOSITE | X1 | 7700001 | 7799999 |
| | MALLITOSITE | X2 | 7800001 | 7899999 |
| | KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen | SA | 1000010001 | 1000019999 |
| | KAUDEN PÄÄTÖSTOS, purettavat | SB | 1000020001 | 1000029999 |
| | ENNAKKOKIRJAUS, lopullinen | SC | 1000030001 | 1000039999 |
| | ENNAKKOKIRJAUS, purettavat | SD | 1000040001 | 1000049999 |
| | PÄIVITÄISTOSITE | SE | 1000050001 | 1000059999 |
| | ED.KUUKAUDEN KORJAUKSET/AURUM | SF | 1000060001 | 1000069999 |
| | AGIOARVOSTUS MANUAALINEN | SH | 1000080001 | 1000089999 |
| | SALDONSIIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän merkisten saldojen siirto) | SS | 1000090001 | 1000099999 |
| | ARVONLISÄVERON KORJAUS | SV | 1000100000 | 1000109999 |
| | LOMAPALKKAVARAUS | SL | 1000110001 | 1000119999 |
| | HENKILÖSIVUKULUT | SM | 1000120001 | 1000129999 |
| | IFRS-OVY JA -OPHV -saldonsiirto | SI | 1000130001 | 1000139999 |
| | GE-PALKKIOVARAUS | GK | 1000140001 | 1000149999 |
| | TULOSPALKK. JAKSOTUS | GM | 1000150001 | 1000159999 |
| | VEROJAKSOTUS, PURETT. | GO | 1000160001 | 1000169999 |
| | TALL.SUOJARAH. JAKS. | GQ | 1000170001 | 1000179999 |
| | RYHMÄKOHT.ARVOALENT | GX | 1000180001 | 1000189999 |
| | VEROJAKSOTUS,LOPULL. | GY | 1000190001 | 1000199999 |
| | PÄIVITT.TOS./OKO PKL | SO | 1000200001 | 1000209999 |
| | ALV-VELOITUS | GZ | 1000210001 | 1000219999 |
| | ALV-SIIIRTO | ST | 1000220001 | 1000229999 |
| | SOS.KULUVELAN SIIIRTO | SR | 1000230001 | 1000239999 |
| | SUJ.OM. PÄIVITT./VAR | SP | 1000240001 | 1000249999 |
| | SUJ.OM TP PURETT/VAR | SQ | 1000250001 | 1000259999 |
| | LOMAP.VARAUS/KUSTP.S | GF | 1000260001 | 1000269999 |
| | SOS.KULUVELAN SIIIRTO lopullinen | SY | 1000270001 | 1000279999 |
| | KIINTEISTÖSIJ. PÄIV. | SZ | 1000280001 | 1000289999 |
| | KIINTEISTÖSIJ. PURET | SX | 1000290001 | 1000299999 |
| | ELIMINOINTI BALTIA purettava | MB | 1000300001 | 1000309999 |
| | ELIMINOINTI BALTIA ei-purettava | RC | 1000310001 | 1000319999 |
| | PUH.KULUJEN ALV-OIK. | HD | 1000320001 | 1000329999 |
| | SALDONSIIIRTO, EI-PURETTAVA | SJ | 1000330001 | 1000339999 |
| | SALDONSIIIRTO, TEM | SN | 1000340001 | 1000349999 |
| | SALDONSIIIRTO, MVAT | HI | 1000350001 | 1000359999 |
| | KIINT YHT AVAAVA TASE | QN | 1000360001 | 1000369999 |
| | SISÄISET TOSITTEET | S1 | 1000370001 | 1000379999 |
| | PIVO-LIMIITTI | S2 | 1000380001 | 1000389999 |
| | KÄYTTÖOMAISUUS | AA | 1010000001 | 1010999999 RABUCH00 **) |
| | KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT | AF | 1011000001 | 1011999999 RAPERB00 **) |
| | KÄYTTÖOMAISUUS VARASTOSALDOK | AG | 1012000001 | 1012999999 |
| | LASKU e-Flow/SAP eliminoitavat | LF | 1021000001 | 1021999999 |
| | LASKU MANUAALINEN eliminoitavat | LM | 1022000001 | 1022999999 |
| | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat | HM | 1023000001 | 1023999999 |
| | LASKUN PERUUTUS AUTOMAATTINEN | LP | 1024000001 | 1024999999 |
| | LASKUN MANUAALINEN MAKSU | KA | 1025000001 | 1025999999 |
| | AUTOMAATTISET MAKSUT | KZ | 1026000001 | 1026999999 |

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja | |
|------------------------|--|-----------------|-------------|------------|
| | | | alku | loppu |
| | LASKU E-Flow/SAP ei eliminoitavat | LG | 1027000001 | 1027999999 |
| | LASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat | LN | 1028000001 | 1028999999 |
| | HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat | HN | 1029000001 | 1029999999 |
| | MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoitavat | DR | 1030000001 | 1030999999 |
| | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat | DG | 1031000001 | 1031999999 |
| | MYNTILASKUN PERUUTUS | DA | 1032000001 | 1032999999 |
| | HYVITYSLAS.MR Ei ELIM. | DH | 1033000001 | 1033999999 |
| | HYVITYSLASKUTUS eliminoitavat | DI | 1034000001 | 1034999999 |
| | LASKUN MAKSU | DZ | 1035000001 | 1035999999 |
| | HYVITYSLASKUTUS ei eliminoitavat | DJ | 1036000001 | 1036999999 |
| | MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat | DS | 1037000001 | 1037999999 |
| | MYNTILASKUTUS eliminoitavat | DT | 1038000001 | 1038999999 |
| | MYNTILASKUTUS ei eliminoitavat | DU | 1039000001 | 1039999999 |
| | TASAUS | MT | 1040000001 | 1040999999 |
| | MATKALASKU /MATKAMIES | FA | 1041000001 | 1041999999 |
| | KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT | FB | 1042000001 | 1042999999 |
| | LUOTTORES KONTRA/KOTIPANKKI | FC | 1043000001 | 1043999999 |
| | JAHA/KOTIPANKKI | FD | 1044000001 | 1044999999 |
| | IFACTOR /OPR | FE | 1045000001 | 1045999999 |
| | IFACTOR /OPR JAKSOTUS | FF, FG | 1046000001 | 1046999999 |
| | SOPRI /OPR | FH | 1047000001 | 1047999999 |
| | SOPRI /OPR JAKSOTUS | FI, FJ | 1048000001 | 1048999999 |
| | LUOTTOTILI /OPR | FK | 1049000001 | 1049999999 |
| | LEASONG OR /OPR | FL | 1050000001 | 1050999999 |
| | VARAINHANKINTA /OPR | FM | 1051000001 | 1051999999 |
| | VARAINHANKINTA /OPR JAKSOTUS | FN, FO | 1052000001 | 1052999999 |
| | DISKONTATUT OSAMAKSUT /OPR | FP | 1053000001 | 1053999999 |
| | DISKONTATUT OSAM. /OPR JAKSOTUS | FQ, FR | 1054000001 | 1054999999 |
| | OIKEUDELLINEN PERINTÄ /OPR | FS | 1055000001 | 1055999999 |
| | OSAMAKSULEASING (VIEW21) /OPR | FT | 1056000001 | 1056999999 |
| | VIEW 21/JAKSOTUKSET | ET | 1057000001 | 1057999999 |
| | VIEW 21/AGIO | EU | 1058000001 | 1058999999 |
| 9900095 | SRJ-TAPAHTUMAT | FU | 1059000001 | 1059999999 |
| | AIRAS-PALKKIOT/AURUM | FV | 1060000001 | 1060999999 |
| | TYÖNANTAJAN ST-MAKSU | FX | 1070000001 | 1070999999 |
| | DIME/SIJ.RAHASTOT | GR | 1071000001 | 1071999999 |
| | OPUSCAPITA/OKO | GU | 1072000001 | 1072999999 |
| | ANALYSTE | IE | 1073000001 | 1073999999 |
| | MYNTILASKU/KIPINÄ | DB | 1074000001 | 1074999999 |
| | LASKUN MANUMAKS/OPKK | DY | 1075000001 | 1075999999 |
| | TEM MATKALASKUT | MK | 1076000001 | 1076999999 |
| | VIRO MANU PÄIVITT. | JS | 1077000001 | 1077999999 |
| | VIRO MANU TP PYSYVÄ | JV | 1078000001 | 1078999999 |
| | VIRO MANU TP PERUUT. | JX | 1079000001 | 1079999999 |
| | LATVIA MANU PÄIVITT. | JT | 1080000001 | 1080999999 |
| | LATVIA MANU TP PYS. | JY | 1081000001 | 1081999999 |
| | LATVIA MANU TP PER. | JZ | 1082000001 | 1082999999 |
| | LIETTUA MANU PÄIVITT | JU | 1083000001 | 1083999999 |
| | LIETTUA MANU TP PYS. | KB | 1084000001 | 1084999999 |
| | LIETTUA MANU TP PER. | KC | 1085000001 | 1085999999 |
| | LOMAPALKAT, OSTOLASKU | LL | 1086000001 | 1086999999 |
| | LOMAPALKAT, MYNTILASKU | DL | 1087000001 | 1087999999 |
| | JAKSOTUSAJO, SAPin man. jaksotus -toiminto | MA | 1088000001 | 1088999999 |
| | ACQUIRING-PALKKIOT, OR | KY | 1089000001 | 1089999999 |
| | ACQUIRING-PALKKIOT, MR | DE | 1090000001 | 1090999999 |
| | AGIOARVOSTUS | SG | 1091000001 | 1091999999 |
| | ACQUIRING | KQ | 1092000001 | 1092999999 |
| 9930004 | CAL PÄIVITTÄISET VIENNI | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930005 | CAL PÄIVITTÄISET VIENNI | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930006 | CAL PÄIVITTÄISET VIENNI | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930007 | CAL PÄIVITTÄISET VIENNI | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930008 | CAL PÄIVITT. TASEEN ULKOP. | RH | 1094000001 | 1094999999 |
| 9930106 | CAL KK-VAIHTEEN VIENNI | RG | 1095000001 | 1095999999 |
| 9930107 | CAL KK-VAIHTEEN VIENNI | RG | 1095000001 | 1095999999 |
| 9930108 | CAL KK-VAIHTEEN TASEEN ULKOP. | RI | 1096000001 | 1096999999 |
| 9900048 | LISÄOSUUSPÄÄOMA | HB | 1097000001 | 1097999999 |
| | BONUSKERTYMA/CLEARING, OR | LK | 1098000001 | 1098999999 |
| | BONUSKERTYMA/CLEARING, MR | DK | 1099000001 | 1099999999 |
| 9900049 | PERINNÄN LIITTYMÄ | HC | 1100000001 | 1100999999 |
| 9940004 | LJR ANTOLAINAUS | MC | 1101000001 | 1101999999 |
| 9900053 | Banksyst päivittäiset | JD | 1102000001 | 1102999999 |
| 9900064 | BLV PÄIVITTÄISET | JM | 1103000001 | 1103999999 |
| 9900067 | BLT PÄIVITTÄISET | JP | 1104000001 | 1104999999 |
| | | | 1159000001 | 1169000000 |
| | Banksyst päivittäiset | JD | 1163000001 | 1164999999 |
| | BLV PÄIVITTÄISET | JM | 1165000001 | 1166999999 |
| | BLT PÄIVITTÄISET | JP | 1167000001 | 1169999999 |

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

PLA-tositelajit

| | | | |
|----------------------|----|------------|------------|
| Kirjanpitosite | AB | 3204000000 | 3204999999 |
| Täsmäytyspääkirja | AC | 3205000000 | 3205999999 |
| Käyttöom.konversio | AK | 3206000000 | 3206999999 |
| Käyttöom.kirj: netto | AN | 3207000000 | 3207999999 |
| Ratti Kkp. | C3 | 3208000000 | 3208999999 |
| VSM Kkp. | C4 | 3209000000 | 3209999999 |
| HK Korvaus Muis. | DC | 3210000000 | 3210999999 |
| EK Korvaus Muis. | DD | 3211000000 | 3211999999 |
| Manuaalipal. Muis. | DM | 3212000000 | 3212999999 |

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja | |
|------------------------|----------------------|-----------------|-------------|------------|
| | | | alku | loppu |
| | Auli Muis. | E1 | 3213000000 | 3213999999 |
| | Oiva Muis. | E2 | 3214000000 | 3214999999 |
| | Ratti Muis. | E3 | 3215000000 | 3215999999 |
| | Tuottoturva Muis. | E4 | 3216000000 | 3216999999 |
| | Mittaturva Muis. | E6 | 3217000000 | 3217999999 |
| | Ryhmävakuutus Muis. | E7 | 3218000000 | 3218999999 |
| | Rakennusvirhe Muis. | E8 | 3219000000 | 3219999999 |
| | IF Ryhmäeläke Muis. | E9 | 3220000000 | 3220999999 |
| | Ulkoinen numero | EX | 3221000000 | 3221999999 |
| | Ratti Muis. | F3 | 3222000000 | 3222999999 |
| | VSM Muis. | F4 | 3223000000 | 3223999999 |
| | IF Ilm. eläke Muis. | F9 | 3224000000 | 3224999999 |
| | As.miesp.m.liit.jaks | H1 | 3226000000 | 3226999999 |
| | Sonet.vak.pal.jaks.l | H2 | 3227000000 | 3227999999 |
| | Asiamiehet | HA | 3228000000 | 3228999999 |
| | Palkansaajat | HE | 3229000000 | 3229999999 |
| | Hallintoehkilöt | HH | 3230000000 | 3230999999 |
| | Tilapäispalkkionsaaj | HT | 3231000000 | 3231999999 |
| | Investointityönumero | IP | 3232000000 | 3232999999 |
| | Toimittajat - hyvät. | 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 |
| | Moottorijon. Muis. | ON | 3254000000 | 3254999999 |
| | Sulka Muis. | OO | 3255000000 | 3255999999 |
| | Matkavakuutus Muis. | OP | 3256000000 | 3256999999 |
| | Vahinkovakuutus Muis | OQ | 3257000000 | 3257999999 |
| | Henkilövakuutus Muis | OR | 3258000000 | 3258999999 |
| | Tapaturma Muis. | OS | 3259000000 | 3259999999 |
| | Kasko Muis. | OT | 3260000000 | 3260999999 |
| | Ratti maksusop. Muis | OU | 3261000000 | 3261999999 |
| | Esinevak.yks. Muis. | OV | 3262000000 | 3262999999 |
| | Takausvakuutus Muis. | OW | 3263000000 | 3263999999 |
| | Sulkan epäv.vah Muis | OX | 3264000000 | 3264999999 |
| | Regressilask. Muis. | OY | 3265000000 | 3265999999 |
| | Tuleva raha Muis. | OZ | 3266000000 | 3266999999 |
| | Palkk. as.m.liitt.ja | P1 | 3267000000 | 3267999999 |
| | MA korvaus Muis. | PB | 3268000000 | 3268999999 |
| | Sulkan epäv.vah Muis | PC | 3269000000 | 3269999999 |
| | Henkivak.korvau Muis | PD | 3270000000 | 3270999999 |
| | Tapaturma Muis. | PF | 3271000000 | 3271999999 |
| | Takaus.korvaus. Muis | PG | 3272000000 | 3272999999 |
| | YT Korvaus Muis. | PH | 3273000000 | 3273999999 |
| | JV-Simmer Muistio | PI | 3274000000 | 3274999999 |
| | MA korvaus Kon. | PJ | 3275000000 | 3275999999 |
| | Tapaturma Kon. | PL | 3276000000 | 3276999999 |
| | Takaus.korvaus Kon. | PM | 3277000000 | 3277999999 |
| | YT Korvaus Kon. | PN | 3278000000 | 3278999999 |
| | JV-Simmer Kon.(lähte | PO | 3279000000 | 3279999999 |
| | ATK-palv.vel.liitt | PP | 3280000000 | 3280999999 |
| | Hinnanmuutos | PR | 3281000000 | 3281999999 |
| | EU Korvaus Kon. | PS | 3282000000 | 3282999999 |
| | EK Korvaus Kon. | PT | 3283000000 | 3283999999 |
| | Päätetapahtum.liitt | PU | 3284000000 | 3284999999 |
| | ATK-palv.vel. levyti | PW | 3285000000 | 3285999999 |
| | Systemipalv.vel.lii | PX | 3286000000 | 3286999999 |
| | Työasemaveloitukset | PY | 3287000000 | 3287999999 |
| | S-laskutus, Elisa | PZ | 3288000000 | 3288999999 |
| | Sulkan epäv.vah. Kon | QA | 3289000000 | 3289999999 |
| | EK Korvaus Kkp. | QB | 3290000000 | 3290999999 |

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

HVRKROH

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja | |
|------------------------|--|-----------------|-------------|-------------------------------|
| | | | alku | loppu |
| 613 | ZVS-MAKSUT/OKO | TH | 6130000001 | 6130999999 |
| 614 | ZVS-MAKSUT/OKO | TH | 6130000001 | 6130999999 |
| 615 | PSE/PE-MAKSUT/OKO | TZ | 6150000001 | 6150999999 |
| 616 | PSE/PE-MAKSUT/OKO | TZ | 6150000001 | 6150999999 |
| 620 | FORSE | TI | 6200000001 | 6200999999 |
| 621 | SDD SEPA SUORAVELOITUS | RB | 6210000001 | 6210999999 |
| 624 | AQUARIUS/OKO | GP | 6240000001 | 6240999999 |
| 625 | VIEW/PÄIVITYKSET | TJ | 6250000001 | 6250999999 |
| 628 | DPS/OPTO-TAPAHTUMAT | RZ | 6280000001 | 6280999999 |
| 631 | SEKKILUNASTUKSET (USKI) | TK | 6310000001 | 6310999999 |
| 632 | SEKKILUNASTUKSET (USKI) | TK | 6310000001 | 6310999999 |
| 633 | PANKKITAKAUKSET | TL | 6330000001 | 6330999999 |
| 634 | OKOBANKEN | TM | 6340000001 | 6340999999 |
| 635 | OKOBANKEN | TM | 6340000001 | 6340999999 |
| 636 | REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT | TN | 6360000001 | 6360999999 |
| 637 | REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT | TN | 6360000001 | 6360999999 |
| 638 | DPS PÄIVITÄISET | KU | 6380000001 | 6380999999 |
| 639 | DPS TASEEN ULKOPUOL. | KV | 6390000001 | 6390999999 |
| 640 | LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 641 | LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 642 | LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 643 | LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 644 | LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 645 | LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 646 | LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 647 | TULEVAT MAKSUMAARÄYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 648 | TULEVAT MAKSUMAARÄYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 649 | LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 653 | TULEVAT MAKSUMAARÄYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 654 | TULEVAT MAKSUMAARÄYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 657 | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET | TU | 6570000001 | 6570999999 |
| 658 | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET | TU | 6570000001 | 6570999999 |
| 659 | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET | TU | 6570000001 | 6570999999 |
| 660 | MATKASHEKIT | TQ | 6600000001 | 6600999999 |
| 663 | Ultra/ Henki Aquarius VIRO | KF | 6630000001 | 6630999999 |
| 665 | BANKGIRO | TV | 6650000001 | 6650999999 |
| 666 | RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset) | KX | 6660000001 | 6660999999 |
| 667 | RPM/EUR | RM | 6670000001 | 6670999999 |
| 670 | VALUUTTAPÄÄKASSA | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 671 | SETELIAUPAT | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 672 | VALUUTTAPÄÄKASSA | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 673 | VALUUTTAPÄÄKASSA | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 674 | BOND/REPO PÄIVITÄISET | TS | 6740000001 | 6740999999 |
| 675 | BOND ARVOSTUKSET | XV | 6750000001 | 6750999999 |
| 691 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 692 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 693 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 694 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 695 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 696 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 697 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 698 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 699 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| | TYÖASEMATOSITTEET | TY | 9000000001 | 9099999999 |
| 9900016 | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS | BQ | 9701600001 | 9701699999 |
| 990005 | LÄHTEVÄ CLEARING (AAMU) | VB | 9900500001 | 9900599999 |
| 990007 | Prepaid rsk-tapahtumat | KJ | 9900070001 | 9900079999 |
| 9900001 | OTTOLAINAUS | BA | 9900100001 | 9900199999 OT003/OTORP002 |
| 990001 | OTTOLAINAUS | BA | 9900100001 | 9900199999 |
| 9900002 | ANTOLAINAUS | BD | 9900200001 | 9900299999 AMR972 |
| 9900030 | OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET | EJ | 9900300001 | 9900309999 |
| 9900031 | OVY:N KORVAUS&VARAUS | GE | 9900310001 | 9900319999 |
| 9900032 | ABASEC/OPSTOCK | GL | 9900320001 | 9900329999 |
| 9900004 | PANKKITAKAUS | BF | 9900400001 | 9900499999 ATRR009 |
| 990004 | MTL TAPAHTUMAT / MAKSULIIE | VA | 9900400001 | 9900499999 |
| 9900005 | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET | BG | 9900500001 | 9900599999 MGKR2005, MGKR2006 |
| 9900006 | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET | BH | 9900600001 | 9900699999 MGKR2001 |
| 9900007 | SELVITETTÄVÄT ATK-VÄLITYKSET | BI | 9900700001 | 9900799999 MGKR2002 |
| 9900008 | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT | BJ | 9900800001 | 9900899999 MGKR2004 |
| 9900009 | SAAPUNEET PIKASIIROT | BK | 9900900001 | 9900999999 MGR5150 |
| 990009 | SAAPUVA CLEARING 31.12.1997 ALKAEN (AAMU) | VE | 9900900001 | 9900999999 |

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

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja | |
|------------------------|--|-----------------|-------------|----------------------------|
| | | | alku | loppu |
| 990071 | JVK.MERKINTÄ/ARVOPAPEREIDEN VÄL.PALKKIOT | CF | 9907100001 | 9907199999 |
| 990072 | BOND/JVK/EI KÄYTÖSSÄ | VZ | 9907200001 | 9907299999 |
| 990073 | BOND/S. KOROT. PAIV./EI KÄYTÖSSÄ | UC | 9907300001 | 9907399999 |
| 990074 | BOND/ARV. KK. L./EI KÄYTÖSSÄ | UD | 9907400001 | 9907499999 |
| 990075 | BOND/HINTAERO PAIV./EI KÄYTÖSSÄ | UF | 9907500001 | 9907599999 |
| 990076 | Prepaid maksutapahtumat | KK | 9907600001 | 9907699999 |
| 990077 | REPO NORMAALIKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ | YA | 9907700001 | 9907799999 |
| 9900078 | MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO | EC | 9907800001 | 9907899999 OKO/PR93 |
| 990078 | KATESIIRTO OTTO/OPTO | YB | 9907800001 | 9907899999 |
| 990079 | BOND/ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET | YC | 9907900001 | 9907999999 |
| 9900080 | SIJOITUSRESKONTRA/OVC | GJ | 9908000001 | 9908099999 |
| 9900081 | KORJAUSTOSITELAJI | CH | 9908100001 | 9908199999 |
| 9900082 | HALTIA VUOKRASAAMISET | EH | 9908200001 | 9908299999 |
| 9520005 | YIT-VUOKRAT | EH | 9908200001 | 9908299999 |
| 677 | KORVA/PÄIVITTÄISET | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 678 | KORVA/HINTAEROT | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 9900083 | KORVA-TAPAHTUMAT | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 9900083 | KORVA PÄIVITTÄISET | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 9900042 | PLATINAJÄRJESTELMÄ | BW | 9908400001 | 9908499999 |
| 9900085 | KIINTEISTÖRESKONTRA / UUSI | CI | 9908500001 | 9908599999 |
| 9900086 | OKO:N LAINAT | CM | 9908600001 | 9908699999 |
| 990086 | OKO:N LAINAT OP:LLE | CM | 9908600001 | 9908699999 |
| 990087 | REPO ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ | YK | 9908700001 | 9908799999 |
| 9900088 | HALTIA VASTIKERESKONTRA | EF | 9908800001 | 9908899999 |
| 9900089 | HALTIA VASTEKESUORITUKSET | EI | 9908900001 | 9908999999 |
| 9900091 | MAKSULIIKE /ASLA | CN | 9909100001 | 9909199999 ALARKP01 JA 13 |
| 9900092 | ASLA/OHMO | GA | 9909200001 | 9909299999 |
| 9900095 | VILU/KOTIPANKKI | GG | 9909500001 | 9909599999 |
| 990995 | OKO:N KIRJAUSYHTEENVETO / OPTO | YN | 9909950001 | 9909959999 |
| 9901001 | OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PERUUTUS | BC | 9910010001 | 9910019999 OT003/ OTORP003 |
| 991001 | OTTOLAINAUS / SIIRTYVÄT ERÄT | YO / YP | 9910010001 | 9910019999 |
| 9901002 | ETUKÄTEEN MAKS.KOROT/TILINP. | BE,ED | 9910020001 | 9910029999 AMR827 |
| 991003 | LOAN IQ/OKO | GN | 9910030001 | 9910039999 |
| 991004 | ANTO AGIO KIRJAUKSET JA PENNINPYÖRISTYKSET | YQ | 9910040001 | 9910049999 |
| 991005 | YPA LAINAT | YR | 9910050001 | 9910059999 |
| 991006 | YPA LAINAT SIIRTYVÄT (eurot) | YS / YT | 9910060001 | 9910069999 |
| 991048 | YPA LAINAT SIIRTYVÄT (valuutat) | YS / YT | 9910060001 | 9910069999 |
| 991007 | KESKUSPANKKIPALVELUOSASTON LAINAT (RO) | YU | 9910070001 | 9910079999 |
| 991008 | RO SIIRTYVÄT | YV / YW | 9910080001 | 9910089999 |
| 991009 | PERINTÄANTOLAINAUS (PA) | YX | 9910090001 | 9910099999 |
| 991010 | PA SIIRTYVÄT | YY / YZ | 9910100001 | 9910109999 |
| 9901011 | OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO | BB | 9910110001 | 9910119999 OT003 |
| 991012 | YA-JS S. KORK. PER. | UK | 9910120001 | 9910129999 |
| 9901013 | ALS:N HOITOPALKKIOT | BN,BO | 9910130001 | 9910139999 AMR830 |
| 991013 | RO-JS S. KORK. PER. | UG | 9910130001 | 9910139999 |
| 991014 | PA-JS S. KORK. PER. | UH | 9910140001 | 9910149999 |
| 991015 | RO/AGIOKIRJAUKSET | UI | 9910150001 | 9910159999 |
| 991016 | PA/AGIOKIRJAUKSET | UJ | 9910160001 | 9910169999 |
| 9910002 | ALS-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET | JJ | 9910200001 | 9910209999 |
| 9901021 | OPTO / SIIRTYVÄ KORKO | BT,BU | 9910210001 | 9910219999 PR402 |
| 991024 | YA VIRO AGIOT | RP | 9910240001 | 9910249999 |
| 991025 | YA VIRO PÄIVITTÄISET | RJ | 9910250001 | 9910259999 |
| 991026 | YA VIRO SIIRTYVÄT | RO | 9910260001 | 9910269999 |
| 991027 | YA VIRO AA-PERUUTUKSET | RU | 9910270001 | 9910279999 |
| 9901003 | ANTOLAINAUS /Okopankki | EY,EZ | 9910300001 | 9910399999 |
| 991034 | YA LATVIA AGIOT | RR | 9910340001 | 9910349999 |
| 991035 | YA LATVIA PÄIVITTÄISET | RK | 9910350001 | 9910359999 |
| 991036 | YA LATVIA SIIRTYVÄT | RQ | 9910360001 | 9910369999 |
| 991037 | YA LATVIA AA-PERUUTUKSET | RX | 9910370001 | 9910379999 |
| 9901042 | PLATINAJÄRJESTELMÄ/SIIRTYVÄ | BX,BR | 9910420001 | 9910429999 BJER221 |
| 991044 | YA LIETTUA AGIOT | RT | 9910440001 | 9910449999 |
| 991045 | YA LIETTUA PÄIVITTÄISET | RL | 9910450001 | 9910459999 |
| 991046 | YA LIETTUA SIIRTYVÄT | RS | 9910460001 | 9910469999 |
| 991047 | YA LIETTUA AA-PERUUTUKSET | RY | 9910470001 | 9910479999 |
| 9901050 | ALS/PREMIOT JA ARV. | GH | 9910500001 | 9910509999 |
| 9901055 | ALS/JOHD.AR.V. PER. | GI | 9910550001 | 9910559999 |
| | ALS:N HOITOPALKK.PERU | BO | 9910560001 | 9910569999 |
| | OPTO/SIIR.KORKO PERU | BU | 9910570001 | 9910579999 |
| | BONUSJÄRJ.SIIR.PERUT | BR | 9910580001 | 9910589999 |
| | VAL.TIL.SIIR.KORK.PE | CC | 9910590001 | 9910599999 |
| | KORVA-TAP.SIIR.KOR.P | CL | 9910600001 | 9910609999 |
| | MAK.ASLA.SIIR.KOR.PE | CP | 9910610001 | 9910619999 |
| | OP:N LAINAT SIIRT.P. | CY | 9910620001 | 9910629999 |
| | ASLA / SIIRTYVÄT | VO | 9910630001 | 9910639999 |
| | OPTON KONEK.SIIRT.KO | XF | 9910640001 | 9910649999 |
| | YPA LAINAT SIIRTYVÄT | YT | 9910650001 | 9910659999 |
| 9901083 | KORVA-TAPAHTUMAT/SIIRT. KORKO | CK,CL | 9910830001 | 9910839999 |

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

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

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

**) Raportit arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

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

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

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

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

1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Humppilassa helmikuun 9. päivänä 2021




Johanna Pättiniemi



Ritva Tirranen



Jari Vahekoski



Maria Yli-Heikkilä




Jari Salokangas


2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

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

Humppilassa helmikuun 11. päivänä 2021



Jukka Laaksonen
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Jari Salokangas
Hallintoneuvoston sihteeri

Humppilan-Metsämaan Osuuspankki

3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helmikuun

16 .päivänä 2021

KPMG Oy Ab



Fredrik Salonen, KHT



Tilintarkastuskertomus

Humppilan-Metsämaan Osuuspankin jäsenille

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Humppilan-Metsämaan Osuuspankin (y-tunnus 0146453-6) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2020. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

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

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annettun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

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

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

Emme ole suorittaneet pankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisyyden riskit

Olemme alla kuvanneet arviomme merkittävimmistä olennaisen virheellisyyden riskeistä, mukaan lukien väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riskeistä, sekä esittäneet yhteenvedon siitä, miten olemme toimineet näiden riskien johdosta.

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

**MERKITTÄVIMMÄT ARVIOIDUT
OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT**

**KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN
RISKIEN JOHDOSTA**

Saamiset asiakkailta – arvostus (tilinpäätöksen laadintaperiaatteet ja liitetiedot 12, 14, 17, 32, ja 33c)

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, 63 miljoonaa euroa, on merkittävä erä Humppilan-Metsämaan Osuuspankin taseessa muodostaen 61 % taseen loppusummasta.

- IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* –standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu OP Ryhmän käyttämiin laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, joka koskee erityisesti vakuuksien arvostamista ja odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä.
 - Koronaviruspandemia (COVID-19) on vaikuttanut tilikaudella pankin toimintaympäristöön, luottoriskien tasoon sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöihin.
 - Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöitä päivitetään ja tarkennetaan toteutuneen luottoriskikehityksen, laskentaprosessin validoinnin ja kehittämisen sekä sääntelymuutosten ja -vaatimusten perusteella. Tilikaudella OP Ryhmä on ottanut käyttöön uuden maksukyvyttömyyden määritelmän
 - Tasearvon merkittävydestä, käytettävien laskentamonotolmion monimutkaisuudesta ja arvostamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.
- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista sekä saamisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä periaatteita ja kontroleja. Luottoprosessin ja luottokannan tarkastuksessa on hyödynnetty data-analyyssejä.
 - Olemme muodostaneet käsityksen OP Osuuskuntaan keskitettyjen antolainausprosessin osien sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan kontrolloiymäristöstä keskitettyjä tarkastustoimenpiteitä hyödyntäen.
 - Olemme arvioineet COVID-19 pandemian vaikutuksia pankin luottoriskiasemaan ja odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan. Keskeisimpiä osa-alueita ovat olleet makroekonomisten parametrien, vakuuksien arvostusten sekä luottojen maksuohjelmamuutoksien ja lyhennysvapaiden määrien muutokset.
 - Olemme myös testanneet otannalla asiantuntija-arvioina laskettuja odotettavissa olevia luottotappioita merkittävimpien saamisten osalta.
 - Uuden maksukyvyttömyyden määritelmän osalta olemme arvioineet käyttöänon asianmukaisuutta sekä sovellettavien menettelyjen vastaavuutta pankkeja koskevan ohjeistuksen kanssa.
 - Lisäksi olemme arvioineet Humppilan-Metsämaan Osuuspankin saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

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

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan pankin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos pankki aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntonne. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voitaisiin kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

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

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

— Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

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

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet osuuskunnan kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2019 alkaen yhtäjaksoisesti 2 vuotta.

Muu informaatio

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


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

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

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

Turussa 16. helmikuuta 2021

KPMG OY AB



Fredrik Salonen
KHT