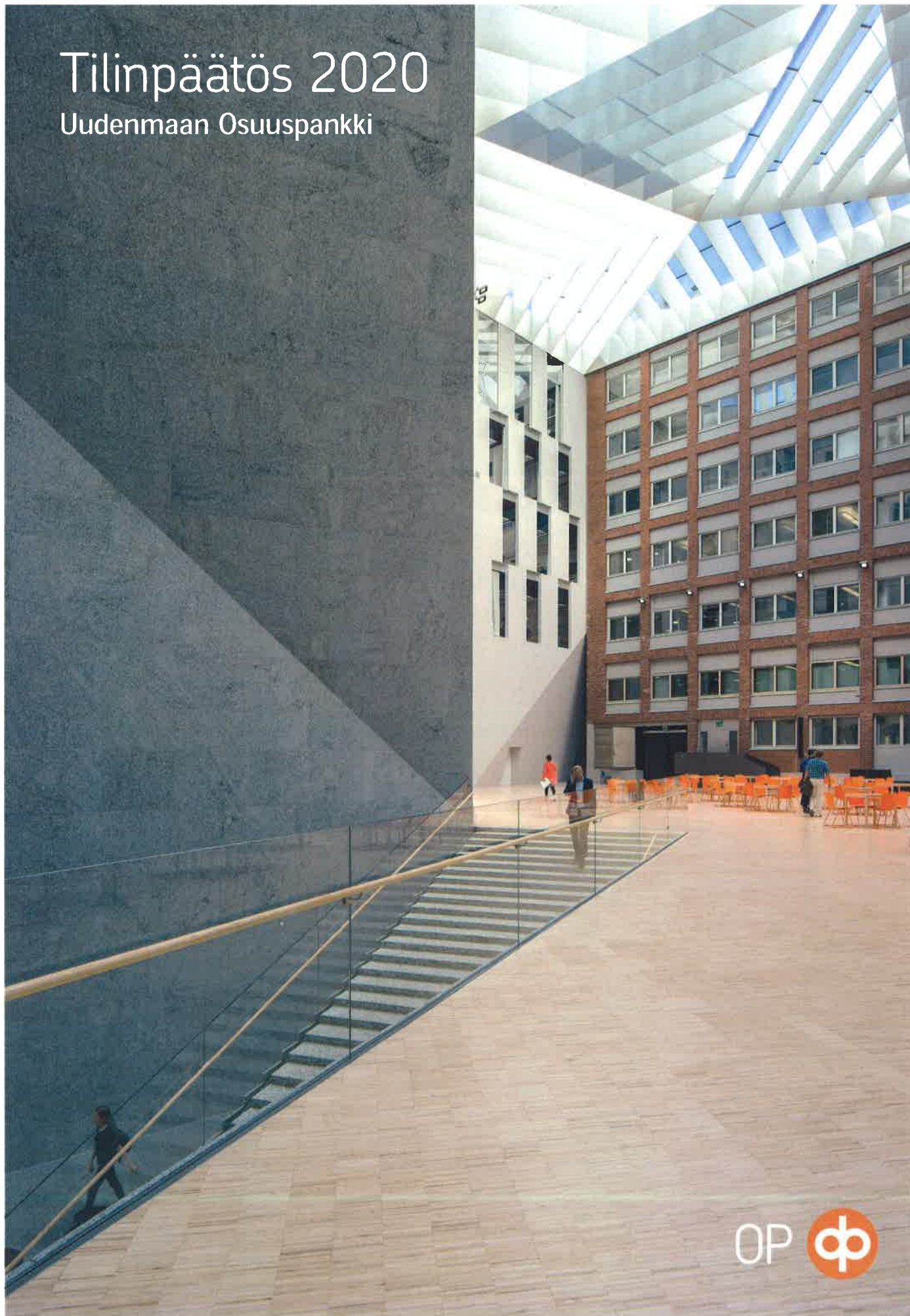


# Tilinpäätös 2020

Uudenmaan Osuuspankki





## SISÄLLYSLUETTELO

### sivu

|        |                                                                                          |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1-26   | Toimintakertomus                                                                         |
| 27     | Osuuspankin tuloslaskelma ja tase, pro forma                                             |
| 28     | Osuuspankin tase, pro forma                                                              |
| 29-48  | Liitetiedot, pro forma                                                                   |
| 49     | Osuuspankin tuloslaskelma (virallinen)                                                   |
| 50     | Osuuspankin tase (virallinen)                                                            |
| 51-52  | Osuuspankin rahoituslaskelma                                                             |
|        | Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä annettavat tiedot                         |
| 53-71  | Osuuspankin (konsernin) tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet                |
| 72-91  | Liitetiedot (virallinen)                                                                 |
| 92-101 | Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys niiden säilytystavoista |
| 102    | Hallituksen allekirjoitus                                                                |
| 102    | Hallintoneuvoston lausunto                                                               |
| 103    | Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta                              |

# Uudenmaan Osuuspankki

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Uudenmaan Osuuspankin korkokate kasvoi hieman, mutta pankin liikevoitto jäi edellisvuotta pienemmäksi. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta enemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvon alentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi kuitenkin alhaisella tasolla. Luottokanta kasvoi edellistä vuotta hitaammin. Talletuskannan kasvu jatkui vahvana. CET1 vakavaraisuussuhde oli hieman edellisvuotta heikompi.

Vertailutilikaudella 2019 Länsi-Uudenmaan Osuuspankki sulautui Keski-Uudenmaan Osuuspankkiin, josta muodostui Uudenmaan Osuuspankki. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 30.9.2019 ja uusi pankki aloitti toimintansa 1.10.2019. Sulautumisen tarkoituksena on turvata laajat, kokonaisvaltaiset ja monikanavaiset pankki-, vahinkovakuutus-, varallisuudenhoito- ja kiinteistönvälityspalvelut henkilö- ja yritysasiakkaille nopeasti muuttuvassa toimintaympäristössä. Sijainti voimakkaalla kasvualueella vaatii tehokkaan ja vakavaraisen pankin.

Toimintakertomuksessa on esitetty vertailukausilta Keski-Uudenmaan Osuuspankin ja sulautuneen Länsi-Uudenmaan Osuuspankin yhteenlaskettuja pro forma tilinpäätöslukuja ja niiden kehitystä. Vertailukausien pro forma tilinpäätöstiedot on laadittu laskemalla sulautuneen ja vastaanottaneen pankin tilinpäätöserät yhteen. Tilinpäätös sisältää myös virallisen tuloslaskelman ja taseen, jossa sulautuneen Länsi-Uudenmaan Osuuspankin tulos on huomioitu vertailukaudella ajalta 1.10. – 31.12.2019.

### Avainlukuja

| Avainlukuja                              | 2020   | 2019   | Muutos      |
|------------------------------------------|--------|--------|-------------|
| Liikevoitto, milj. €                     | 10,9   | 17,3   | -37,1 %     |
| Kulujen suhde tuottoihin, %              | 70,1   | 65,7   | 4,4 %-yks.  |
| Oman pääoman tuotto (ROE), %             | 2,5    | 3,7    | -1,2 %-yks. |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, % | 33,7   | 35,4   | -1,7 %-yks. |
| Henkilöstö keskimäärin *                 | 204    | 214    | -10 kpl     |
| Omistaja-asiakkaat                       | 86 177 | 85 670 | 507 kpl     |

\* FTE-luku

### OP Ryhmä

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

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

Osuuspankki on OP Osuuskunnan jäsenluottolaitos. OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset yhdessä niiden konsolidointiryhmiin kuuluvien yhteisöjen kanssa muodostavat yhteenliittymän, josta säädetään laissa talletuspankkien yhteenliittymästä (Yhteenliittymälaki). Yhteenliittymälain mukaan keskusyhteisö

ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat toistensa veloista ja sitoumuksista ja niiden vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. OP Ryhmän vakuutusyhtiöt eivät kuulu keskinäisen vastuun piiriin.

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

## Toimintaympäristö

Koronapandemia koetteli maailmantaloutta pahoin vuonna 2020. Kevään jyrkän pudotuksen jälkeen talous alkoi toipua kesällä, mutta pandemian toisen aallon seurauksena elpyminen hidastui vuoden lopulla uudelleen. Talous kuitenkin kärsi tartuntojen lisääntymisestä syksyllä 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 ohjauskorot säilyvät pitkään matalina. Markkinakorot ovat säilyneet kauttaaltaan matalina.

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

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

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

Koronapandemia aiheutti pankin toimialueella enemmän tartuntoja ja altistumisia kuin Suomessa keskimäärin. Tämän vuoksi toimialueella oli maaliskuusta alkaen eritasoisia rajoitus- ja sulkutoimia, jotka vaikuttivat taloudelliseen aktiivisuuteen. Vaikutuksia oli matkailu- ja ravintolapalveluiden lisäksi myös laajemmin palvelusektorilla. Myös lentoliikenteen erittäin voimakas väheneminen näkyi alueen yritysten toiminnassa. Vuoden 2020 aikana yritysten uudenlaiset haasteet eivät kuitenkaan näkyneet erityisen voimakkaasti niiden kyvyssä selviytyä velvoitteistaan. Pankin toimialue on voimakkaasti kasvava ja muuttovoittainen. Lyhyellä tähtäimellä pandemian vaikutukset saattoivat jopa lisätä muuttoa pankin toimialueelle. Maalis- ja huhtikuussa asuntokauppa alueella hiljeni voimakkaasti, mutta sen jälkeen se palautui ennalleen ja osin ylitti edellisen vuoden tason.

## Yritysvastuu

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

Uudenmaan Osuuspankki ja edeltäjänsä ovat jo vuosikymmeniä olleet vahvasti vastuullisia toimijoita paikkakunnillaan. Toimialueemme, sen ihmiset ja yhteisöt ovat meille tuttuja, ja haluamme näkyä asiakkaittemme arjessa. Poikkeusvuonna 2020 pystyttiin toteuttamaan suuri osa suunnitelluista yhteisöllisistä panoksista; tuimme taloudellisesti yli sadan paikallisen yhdistyksen ja seuran toimintaa, opastimme talous- ja digitaitoja vauvasta vaariin, keräsimme koulutarvikkeita ja joululahjoja vähävaraisille perheille ja edistimme myös oman henkilökuntamme työhyvinvointia ja terveyttä. Vuonna 2020 taloudellinen tukemme paikallisten yleishyödyllisten yhdistysten ja seurojen toimintaan ylitti 120 000 euroa. Erityisesti painotimme tukeamme lasten ja nuorten liikuntaan ja kulttuuriin, kuten aiempinakin vuosina.

Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanjan kautta OP Uusimaa mahdollisti lähes 250:lle 15-17-vuotiaalle nuorelle kesätyöpaikan vähintään kahdeksi viikoksi. Tämä 100 000 euron suuruinen panos oli pankkimme suurin yksittäinen yhteisöllinen lahjoitus myös vuonna 2020. Työn tarjoajina toimivat paikalliset yhdistykset ja seurakunnat, joille kesätyötuki oli merkittävä apu kesän toiminnan toteutuksessa. OP Uusimaa toimi myös itse kesätyönantajana 13:lle nuorelle, ja useat työharjoittelijat tutustuivat pankkitoimintaan konttoreillamme vuoden mittaan.

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

## Olennaiset tapahtumat tilikaudella

Osuuspankki tarjoaa taloudellista helpotusta asiakkailleen, joiden taloudenhoito on vaikeutunut koronaviruksen 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, joissa se on mahdollista. Näillä toimilla varmistetaan, että yhteiskunnan näkökulmasta kriittiset palvelut toimivat myös koronaviruksen aikana. Tämän vuoksi osuuspankin Karkkilan, Keravan, Kirkkonummen, Klaukkalan ja Nurmijärven toimipisteet ovat palvelleet pelkästään ajanvarauksella maaliskuusta 2020 alkaen. Nurmijärven toimipisteen toiminnot on päätetty yhdistää Klaukkalan toimipisteeseen 1.4.2021 alkaen.

Osuuspankki on tehnyt vuokrasopimuksen YIT:n kanssa uusista pääkonttoritiloista Järvenpäässä. Tilojen arvioidaan valmistuvan pankin käyttöön vuoden 2022 lopussa. Lisäksi osuuspankki on tehnyt esisopimuksen YIT:n kanssa nykyisten Järvenpäässä olevien kiinteistöjen myynnistä. Kauppojen arvioidaan toteutuvan vuoden 2023 lopussa.

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 maksaa vuoden 2019 Tuotto-osuuksien korot OP Ryhmän yhteisen suositusaikataulun mukaisesti.

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.

Toimitusjohtaja Juhani Rinta-Kartano jäi eläkkeelle 1.7.2020 ja uudeksi toimitusjohtajaksi valittiin OTK, varatuomari Jussi Huttunen. Huttunen toimi aikaisemmin OP-Henkivakuutus Oy:n toimitusjohtajana.

Pankin hallitus vahvisti joulukuussa pankin johtoryhmän uuden organisoitumisen 1.1.2021 alkaen. Johtoryhmässä toimivat jatkossa Jussi Huttunen, Eero Joensuu, Hanna Korhonen, Satu Laamanen, Eevi Määttä ja Markus Sillanauke.

Uudenmaan Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

## **Olennotiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen**

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

Uudenmaan 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.

| <b>Tulosanalyysi</b>                                                                        |             |             |              |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| milj. €                                                                                     | 2020        | 2019        | Muutos, %    | 2018        |
| <b>Tuotot</b>                                                                               |             |             |              |             |
| Korkokate                                                                                   | 31,6        | 31,3        | 0,8          | 30,5        |
| Muut tuotot                                                                                 |             |             |              |             |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista                                                  | 9,7         | 9,7         | -            | 10,3        |
| Palkkiotuotot, netto                                                                        | 17,9        | 18,7        | -4,1         | 19,8        |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                                           | 0,0         | -0,1        | 114,1        | 0,0         |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                                           | -0,2        | -0,3        | -33,9        | -0,2        |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                                                  | 0,6         | 0,6         | -11,1        | 0,6         |
| Yhteensä                                                                                    | 28,0        | 28,6        | -2,3         | 30,5        |
| Tuotot yhteensä                                                                             | 59,5        | 59,9        | -0,7         | 61,0        |
| <b>Kulut</b>                                                                                |             |             |              |             |
| Henkilöstökulut                                                                             | 14,7        | 13,6        | 8,0          | 12,5        |
| Muut hallintokulut                                                                          | 20,1        | 20,3        | -0,8         | 19,0        |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                     | 0,7         | 0,5         | 48,0         | 2,6         |
| Liiketoiminnan muut kulut                                                                   | 6,2         | 5,0         | 24,1         | 4,9         |
| Kulut yhteensä                                                                              | 41,7        | 39,4        | 6,0          | 39,0        |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksetettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista | 7,0         | 3,3         | 110,1        | -0,5        |
| <b>Liikevoitto (-tappio)</b>                                                                | <b>10,9</b> | <b>17,3</b> | <b>-37,1</b> | <b>22,5</b> |

Liikevoitto laski vertailukaudesta 6,4 miljoonalla eurolla. Tuotot olivat 0,4 miljoonaa euroa alhaisemmat kuin vertailukaudella ja kulut kasvoivat 2,4 miljoonalla eurolla. Tilikaudella kirjattiin 3,6 miljoonaa euroa vertailukautta enemmän luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista.

Korkokate kasvoi 0,3 miljoonalla eurolla vertailukaudesta etenkin varainhankinnan kustannusten laskun johdosta.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

| <b>Palkkiotuotot</b>                                |             |             |              |
|-----------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------|
| milj. €                                             | 2020        | 2019        | Muutos, %    |
| Talletuksista                                       | 0,1         | 0,1         | -11,1        |
| Luotonannosta                                       | 3,6         | 4,1         | -12,3        |
| Maksuliikkeestä                                     | 8,3         | 7,6         | 8,8          |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 2,3         | 1,8         | 22,5         |
| Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä | 2,5         | 2,4         | 4,6          |
| Takauksista                                         | 0,3         | 0,3         | 14,7         |
| Vakuutusten välityksestä                            | 4,8         | 5,9         | -18,4        |
| Muut                                                | 7,1         | 8,0         | -11,1        |
| Yhteensä                                            | 29          | 30,2        | -4,1         |
| OP-bonukset                                         | -9,4        | -8,9        | 5,0          |
| <b>Palkkiotuotot yhteensä</b>                       | <b>19,6</b> | <b>21,3</b> | <b>-7,9</b>  |
| <b>Palkkiokulut</b>                                 | <b>1,7</b>  | <b>2,6</b>  | <b>-35,6</b> |
| <b>Palkkiotuotot, netto</b>                         | <b>17,9</b> | <b>18,7</b> | <b>-4,1</b>  |

Osuuspankin nettomääräiset palkkiotuotot laskivat vertailuvuodesta 0,8 miljoonalla eurolla. Palkkiot maksuliikkeestä ja arvopapereiden välityksestä kasvoivat. Sen sijaan palkkioita luotonannosta ja vakuutusten välityksestä kertyi edellisvuotta vähemmän. Vahinkovakuutuksen myynnin siirtyminen 1.4.2020 Pohjola Vakuutukseen vaikutti merkittävästi vakuutusten välityksen tuottoihin. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset, joita maksettiin 0,4 miljoonaa euroa enemmän kuin vertailuvuonna.

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 Uudenmaan Osuuspankille ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautusta 0,7 miljoonaa euroa vielä vuodelle 2019. Ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautukset esitetään vuoden 2019 tuloslaskelman henkilöstökulujen eläkekuluissa. Vertailukelpoiset henkilöstökulut kasvoivat 0,4 miljoonalla eurolla edellisvuodesta. Palkkojen ja palkkioiden kokonaissumma tilikaudella oli 12,5 miljoonaa euroa (11,9).

Tilikaudella kirjattiin 0,2 miljoona euroa vertailukautta enemmän kiinteistöomaisuuden alaskirjauksia ja poistoja. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 1,2 miljoonalla eurolla. Liiketoiminnan muita kuluja kasvattivat OP Ryhmän sisäiset veloitukset. Tutkimus- ja kehitystoiminta on keskitetty OP Ryhmän keskusyhteisöön.

Odotettavissa olevat luottotappiot saamisista olivat 3,6 miljoonaa euroa suuremmat kuin vertailukaudella, mutta suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyivät matalalla tasolla.

| Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot                             |      |      |             |
|-------------------------------------------------------------------------------|------|------|-------------|
| milj. €                                                                       | 2020 | 2019 | Muutos      |
| Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä        | 7,0  | 3,3  | 110,1 %     |
| Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauskannasta % | 0,24 | 0,12 | 0,12 %-yks. |

## Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

### Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

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

| Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä |            |            |           |            |
|---------------------------------|------------|------------|-----------|------------|
| milj. €                         | 31.12.2020 | 31.12.2019 | Muutos, % | 31.12.2018 |
| Tase                            | 3 889,8    | 3 531,1    | 10,2      | 3 254,8    |
| Luotot                          | 2 857,9    | 2 752,8    | 3,8       | 2 536,7    |
| Saamistodistukset               | 10,0       | 10,0       | -         | 10,0       |
| Osakkeet ja osuudet             | 225,4      | 225,4      | -         | 225,1      |
| Talletukset                     | 2 656,1    | 2 410,7    | 10,2      | 2 218,3    |
| Oma pääoma                      | 348,4      | 345,7      | 0,8       | 339,2      |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset | 347,2      | 332,2      | 4,5       | 302        |

Tase kasvoi 358,7 miljoonalla eurolla tilikauden aikana. Oman taseen luotot kasvoivat 105,1 miljoonalla eurolla ja talletukset 245,5 miljoonalla eurolla. OP Ryhmässä maksuvalmiudenhallinta on keskitetty OP Ryhmän Yrityspankissa olevaan Keskuspankkiin. Osuuspankki talletti oman osuutensa (246,4 miljoonaa euroa) maksuvalmiusvaateesta LCR-talletuksella keskuspankkiin.



## Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 609,1 miljoonaa euroa eli 43,6 miljoonaa euroa vähemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 2 857,8 miljoonaa euroa (2 752,8<sup>1</sup>). Huomioitaessa myös välitetyt luotot koko rahoitustoiminnan kasvu oli 1,5 % (4,9 %).

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

| <b>Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustot</b> |            |            |           |
|----------------------------------------------|------------|------------|-----------|
| milj. €                                      | 31.12.2020 | 31.12.2019 | Muutos, % |
| <b>Järjestämättömät saamiset</b>             | 50,4       | 33,6       | 50,1      |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset           | 14,0       | 16,3       | - 14,0    |
| Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset   | 25,4       | 3,9        | 547,9     |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset   | 11,0       | 13,4       | - 18,2    |
| <b>Terveet lainanhoitojoustosaamiset</b>     | 106,9      | 62,9       | 69,9      |
| <b>Ongelmasaamiset yhteensä</b>              | 157,3      | 96,5       | 63,0      |

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

## Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

| <b>Kiinteistöomistukset</b>                      |            |            |
|--------------------------------------------------|------------|------------|
| milj. €                                          | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| <b>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</b>        |            |            |
| Sitoutunut pääoma                                | 6,2        | 6,5        |
| Prosenttia taseesta                              | 0,2        | 0,2        |
| <b>Sijoituskiinteistöt</b>                       |            |            |
| Sitoutunut pääoma                                | 6,5        | 6,6        |
| Prosenttia taseesta                              | 0,2        | 0,2        |
| Käypä arvo                                       | 6,2        | 7,1        |
| Nettotuotto, %                                   | 0,6        | 5,2        |
| <b>Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä</b> | 12,6       | 13,0       |
| <b>Prosenttia taseesta</b>                       | 0,3        | 0,4        |

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

<sup>1</sup> Suluissa vertailulukuna 31.12.2019.

### Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 5,9 miljoonaa euroa, josta kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 0,4 miljoonaa euroa. Arvonkorotuksia oli tilikauden lopussa 0,1 miljoonaa euroa. Arvonkorotuksia ei peruutettu tilikauden aikana.

Tilikauden aikana ei myyty eikä hankittu oman käytön kiinteistöjä.

### Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöjä on pankin taseessa 6,2 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 0,1 miljoonaa euroa. Arvonkorotuksia ei peruutettu tilikauden aikana.

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 0,1 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöhankintoja ei tehty.

### Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, jotka muodostuvat saamisista OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 760,6 miljoonaa euroa (508,4).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 224,9 miljoonaa euroa (224,9).

### Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleisön talletusten ja muiden velkojen kehitys on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille          |            |            |           |
|-----------------------------------------------|------------|------------|-----------|
| milj. €                                       | 31.12.2020 | 31.12.2019 | Muutos, % |
| Talletukset                                   |            |            |           |
| Maksuliiketil                                 | 1 753,3    | 1 529,9    | 14,6      |
| Sijoittamistilit                              | 893,5      | 873,6      | 2,3       |
| Valuuttatalletukset                           | 8,1        | 6,6        | 23,1      |
| Yhteensä                                      | 2 656,1    | 2 410,7    | 10,2      |
| Muut velat                                    | 0,0        | 0,0        | -66,7     |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 2 656,1    | 2 410,7    | 10,2      |

### Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 731,6 miljoonaan euroon (638,9).

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

Uudenmaan Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 0,8 prosenttia 348,4 miljoonaan euroon (345,7).

### Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 113,4 miljoonaa euroa (118,7). Omistaja-asiakkailta oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 8,9 miljoonaa euroa (8,8) ja Tuotto-osuuksiin 104,5 miljoonaa euroa (109,9). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 13,3 miljoonaa euroa (10,1) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 0,3 miljoonaa euroa (0,3).

Osuuspankki on päättänyt Tuotto-osuuksille vuodelta 2019 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 3,6 miljoonaa euroa. Korko maksetaan OP Ryhmän yhteisen suositusaikataulun mukaisesti. Jäsenosuosuuspääomalle ei makseta korkoa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalainen ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 86 177 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuuksia ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 1 045 335 kpl. Tuotto-osuuksia voivat merkitä vain osuuspankin jäsenet ja niiden antamisesta päättää osuuspankin hallitus. Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä osuuspankille merkintähintana maksettava tuotto-osuusmaksu on 100 euroa.

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

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

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

### Veroperusteiset varaukset

Luottotappiovarausta kasvatettiin 0,8 miljoonaa euroa. Pankilla on elinkeinoverolain sallimaa luottotappiovarausta yhteensä 103,1 miljoonaa euroa.

### Omat varat ja vakavaraisuus

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

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

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

| Omat varat<br>milj. €                                                           | 31.12.2020   | 31.12.2019   |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Ydinpääoma (CET1)</b>                                                        |              |              |
| Oma pääoma*                                                                     | 348,4        | 345,7        |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla                    | 82,5         | 81,9         |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta ja varovaisen arvostamisen oikaisu | -10,9        | -9,4         |
| <b>Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä</b>                                      | <b>420,0</b> | <b>418,2</b> |
| Tilintarkastamaton tilikauden voitto                                            |              | -11,7        |
| Suunniteltu voitonjako                                                          | -3,4         |              |
| Omista varoista vähennettävät osuuspääomat                                      | -4,4         | -5,5         |
| ECL ** – Odotetut tappiot alijäämä                                              | -6,0         | -11,0        |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>                                               | <b>406,2</b> | <b>390,0</b> |
| <b>Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä</b>                                        | <b>406,2</b> | <b>390,0</b> |
| <b>Toissijainen pääoma (T2)</b>                                                 |              |              |
| ECL ** - Odotetut tappiot ylijäämä                                              | 2,9          |              |
| <b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>                                        | <b>2,9</b>   |              |
| <b>Omat varat yhteensä</b>                                                      | <b>409,1</b> | <b>390,0</b> |

\* Pl. mahdollinen arvonorotusrahaan liittyvä laskennallinen verovelka

\*\* Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

| Kokonaisriski<br>milj. €                           | 31.12.2020     | 31.12.2019     |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Luottoriski</b>                                 |                |                |
| <b>Standardimenetelmä (SA)</b>                     |                |                |
| Saamiset yrityksiltä                               | 3,6            | 2,6            |
| Vähittäisaamiset                                   | 0,0            | 0,0            |
| Kiinteistövakuudelliset vastuut                    | 0,0            |                |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset                  | 0,3            |                |
| Muut vastuut                                       | 0,3            |                |
| <b>Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)</b> |                |                |
| Saamiset yrityksiltä <sup>1)</sup>                 | 472,7          | 490,9          |
| Yritysvastuut – pk-yritykset                       | 252,9          | 302,2          |
| Yritysvastuut – Muut                               | 219,7          | 188,7          |
| Vähittäisaamiset <sup>2)</sup>                     | 390,2          | 270,3          |
| Kiinteistövakuudelliset                            | 359,8          | 248,6          |
| Muut vähittäisvastuut                              | 30,4           | 21,7           |
| Saamiset luottolaitoksilta <sup>1)</sup>           |                | 0,0            |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset                  |                | 0,5            |
| Muut erät                                          | 237,9          | 238,7          |
| <b>Luottoriski yhteensä</b>                        | <b>1 104,9</b> | <b>1 002,8</b> |
| <b>Operatiivinen riski</b>                         | <b>100,2</b>   | <b>99,5</b>    |
| <b>Yhteensä</b>                                    | <b>1 205,1</b> | <b>1 102,3</b> |

- 1) Saamisiin yrityksiltä ja luottolaitoksilta sovelletaan nk. IRBAn perusmenetelmää (FIRB), eli pankki soveltaa näiden vastuiden riskipainojen laskennassa omia maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) estimaatteja.
- 2) Vähittäisaamisten riskipainoja laskettaessa pankki soveltaa omia estimaatteja maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD), tappio-osuudelle (LGD) ja luottovasta-arvokertoimelle (CF).

| <b>Vakavaraisuussuhdeluvut</b>                                      |            |            |
|---------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| (%)                                                                 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde                               | 33,7       | 35,4       |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde                        | 33,7       | 35,4       |
| Vakavaraisuussuhde                                                  | 33,9       | 35,4       |
| Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) | 18,3*      | 19,5       |

\*Syyskuussa 2020

| <b>Pääomavaateet</b>                 |              |              |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| milj. €                              | 31.12.2020   | 31.12.2019   |
| Omat varat                           | 409,1        | 390,0        |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 126,5        | 115,7        |
| <b>Omien varojen ylijäämä</b>        | <b>282,6</b> | <b>274,3</b> |

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

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

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

Tilikauden tulos on luettu omiin varoihin.

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

palvelu yritykset, 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

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

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

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

## Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| Tunnusluku                   | 2020 | 2019 | 2018 |
|------------------------------|------|------|------|
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 2,5  | 3,7  | 4,9  |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0,3  | 0,5  | 0,7  |
| Omavaraisuusaste, %          | 11,1 | 12,1 | 12,8 |
| Kulu-tuotto-suhde, %         | 70,1 | 65,7 | 63,9 |

Tunnuslukujen laskukaavat

#### Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

#### Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

#### Omavaraisuusaste, %

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

#### Kulu-tuotto-suhde, %

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

\* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus huomioitu

## Riskienhallinta

### Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema

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

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

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



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

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

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

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

## Luottoriskit

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

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

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

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

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

Ennakoitavissa oleviin ongelmiin reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Asiakkaat, joiden taloudellisen tilan kehitystä, luottoriskin määrää ja maksukäyttäytymistä halutaan tarkastella tavallista tiiviimmin, otetaan 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 ongelmassaamia. 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 409,1 miljoonaa euroa.

Pankin suurten asiakasriskien yhteismäärä vähennyserien jälkeen oli 27,5 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 volatilitiiteetti muuttuvat epäedulliseen suuntaan. Markkinariskeihin sisällytetään kaikkien taseen ja taseen ulkopuolisten erien korkoriskit, sijoitustoiminnan hintariskit ja kiinteistöriskit sekä sijoitustoiminnan luottospreadriski ja markkinoiden likviditeettiriski, joka on riski siitä, että omaisuuserää ei saada myytyä suunnitellussa ajassa odotettuun hintaan.

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

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

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

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

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

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

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

### Operatiiviset riskit

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

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

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

### Strategian riskit

OP Ryhmässä toteutetaan yhteistä ryhmätason strategiaa, josta osuuspankit johtavat omat strategian toteutussuunnitelmat. Strategian riski syntyy toiminta- ja kilpailuympäristön sekä asiakaskäyttäytymisen muutoksista ja hitaasta reagoinnista näihin muutoksiin, strategisiin 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 Uudenmaan Osuuspankilla oli Järvenpäässä sijaitsevan pankin pääkonttorin lisäksi toimipisteet Hyvinkäällä, Karkkilassa, Keravalla, Kirkkonummella, Klaukkalassa, Lohjalla, Nummelassa ja Nurmijärvellä. Nurmijärven toimipiste on päätetty lakkauttaa 1.4.2021 lukien. Sen toiminnot yhdistetään Klaukkalan toimipisteeseen.

Pohjola Vakuutuksen henkilökunta ja asiamiehet tarjoavat pankin palveluverkostossa vakuutuspalveluita.

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

## Omistaja-asiakkaat

Osuuspankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 507 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 86 177.

## Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

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

## Henkilöstö

Osuuspankilla oli vuoden 2020 lopussa työsuhteessa 220 henkilöä, joista vakinaisia oli 199 ja määräaikaista 21. Vuoden 2019 lopussa henkilöstöä oli 229, joten vähennystä vuoden aikana on yhdeksän henkilöä. Vähentyminen on tapahtunut vakuutukseen liittyvän liiketoimintasiirron sekä eläköitymisten ja muiden vapaaehtoisten siirtymisten kautta.

Henkilökunnasta 75 prosenttia on naisia ja 25 prosenttia on miehiä. Henkilöstön keski-ikä on 42,3 vuotta ja keskimääräinen palvelusaika osuuspankissa on 13,7 vuotta.

## Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

### Edustajisto

Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon sääntöjen mukaan kuuluu vähintään 40 ja enintään 60 edustajaa sen mukaan kuin hallintoneuvosto päättää. Sääntöjen sulautumiseen liittyvän siirtymäsäännöksen mukaan edustajiston koko on 80 henkilöä, joiden toimikausi kestää vuoden 2021 edustajiston vaalien tuloksen julkistamiseen asti.

Edustajat valitaan osuuspankin vaalijärjestyksessä määrättyllä tavalla enemmistövaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi. Vaalikelpoinen edustajistoon on hyvämaineinen, osuuspankin palveluja käyttävä äänioikeutettu omistaja-asiakas, joka on täysivaltainen. Vaalikelpoinen edustajistoon ei kuitenkaan ole osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva, osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön toimitusjohtaja taikka niiden hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan ja tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana eikä keskusyhteisön tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva.

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

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

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

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

Vuonna 2020 pidettiin yksi edustajiston kokous sekä yksi koulutustilaisuus.

## Hallintoneuvosto

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

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

Osuuspankin hallintoneuvosto päättää vaalien ajankohdasta, vaalipiireistä, edustajien lukumäärästä, äänestystavasta, äänioikeudesta sekä vaalilautakunnan jäsenten lukumäärästä ja jäsenistä.

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa, ja se on tällä hetkellä 22. Jäsenet valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja heidän tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2020 kolme kertaa.

## Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto on sille kuuluvien valvontatehtävien toteuttamisen tueksi nimennyt keskuudestaan valmistelujaoksen, johon kuuluu hallintoneuvoston puheenjohtaja ja kolme jäsentä. Valmistelujaos kokoontui kaksi kertaa vuonna 2020.

## Nimitysvaliokunta

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

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnalle työjärjestyksen. Nimitysvaliokunta kokoontui vuonna 2020 neljä kertaa.

## Hallitus

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsemat kolme-seitsemän muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä kuusi. 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

### Edustajisto

Osuuspankin edustajisto valittiin vuonna 2017 järjestetyillä vaaleilla äänestysprosentin ollessa 15,56. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyi vuonna 2021 uuden edustajiston valintaan.

## Edustajiston jäsenet

Edustajisto/Keski-Uusimaa toimikausi 4.12.2017-2021

Ahonen Lea, Jokela  
Ahopelto Anne, Hyvinkää  
Alanko Timo, Nurmijärvi  
Anttila Tuomas, Järvenpää  
Haapamäki Jaakko, Hyvinkää  
Hagelin Marika, Järvenpää\*  
Hakala Jari, Hyvinkää, 4.3.2020 alkaen  
Handolin Helena, Nurmijärvi  
Hägg Arto, Nurmijärvi  
Jokela Maarit, Rajamäki  
Kaasalainen Erkki, Nurmijärvi  
Kallio Eveliina, Jokela  
Kalmi Petri, Klaukkala  
Koivunen Pentti, Tuusula  
Koivunen Vesa, Järvenpää  
Komulainen Pirjo, Järvenpää  
Korpela Aki, Hyvinkää  
Korpi-Halkola Elina, Nurmijärvi  
Kosonen Sani, Jokela  
Lappalainen Anu, Kerava  
Lappalainen Esko, Järvenpää  
Lehtinen Eino, Järvenpää  
Linros Jüri, Kerava  
Markkanen Lassi, Järvenpää, 4.3.2020 saakka  
Mellin Terhi, Tuusula  
Niinikoski Pertti, Nurmijärvi  
Paavola Meeta, Hyvinkää  
Palonen Iina, Hyvinkää  
Palviainen Kiti, Kellokoski  
Pyykkönen Maija-Liisa, Järvenpää  
Ruislehto Kirsti, Kellokoski  
Ruoti Hannele, Nurmijärvi  
Ruusu Samuli, Kerava  
Salminen Vesa, Järvenpää\*  
Seuna Veikko, Tuusula  
Tenkanen Sanna, Kerava  
Tuuri Kaija, Järvenpää  
Vaasvainio Nina, Järvenpää  
Vehter Marjo, Järvenpää  
Virmala Timo, Hyvinkää  
Vuori Jouko, Tuusula

Edustajisto/Länsi-Uusimaa toimikausi 4.12.2017-2021

Brännare Anna-Leena, Vihti  
Degerman Arja, Vihti  
Fleming Johanna, Kirkkonummi  
Floessell Kirsi, Kirkkonummi  
Fäldt Henri, Ikkala  
Haasto Jouko, Vihti  
Hagelberg Mats, Kirkkonummi  
Helén Antti, Vihti

Huhtala Kari, Siuntio  
 Isometsä Jari, Huhmari  
 Jakka Maija, Vihti  
 Jakka Raine, Vihti\*  
 Jokinen Eija Sinikka, Vihtijärvi  
 Korkeasalo Riitta, Kirkkonummi  
 Korpjaakko Tuomas, Lohja  
 Kujala Hannele, Kirkkonummi  
 Kultavirta Auli, Pusula  
 Kylmäkorpi Petra, Karkkila  
 Laakso Karoliina, Karkkila  
 Lind Aleks, Lohja  
 Litja Pekka, Vihti  
 Mäkinen Virpi, Lohja  
 Nevalainen Merja, Lohja  
 Nikula Timo, Karkkila  
 Patinen Jussi, Lohja  
 Paulomäki Annikki, Karkkila  
 Pursiainen Leevi, Vihti  
 Putkonen-Hegazi Päivi, Vihtijärvi  
 Ruuhijärvi Juho, Otalampi  
 Saario Anne, Vihti\*  
 Saario Heidi, Lohja  
 Salmenpohja Juhana, Nummi  
 Savelainen Hanna, Lohja  
 Silfverberg Jari, Hyvinkää  
 Skogberg Ville, Lohja  
 Synnerberg Susanna, Lohja  
 Taberman Pirkko, Lapinkylä  
 Toikka Pertti, Karkkila  
 Tommila Eija, Lohja  
 Åström Petteri, Lohja

\*) Nimitysvaliokunnan jäsen

## Hallintoneuvosto

(suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi)

### Puheenjohtaja

Karhu Ulla-Mari, (2019-2022), VTM, suunnittelupäällikkö, Järvenpää\*, \*\*

### Varapuheenjohtaja

Ruotsi-Lampinen Teija, (2019-2022), KTM, financial controller, Kirkkonummi\*, \*\*

### Muut jäsenet

Alinen Essi, (2019-2021), matemaatikko, Kirkkonummi  
 Brofeldt Mika, (2019-2021), markkinointipäällikkö, Karkkila  
 Eloranta Susanna, (2020-2023), taloushallinnon palvelupäällikkö, Tuusula\*\*  
 Hakala Tiina, (2019-2021), yrittäjä, Tuusula  
 Hanelius Arto, (2019-2021), maaseutuyrittäjä, Tuusula  
 Jäkälä Ari (2019-2020), yrittäjä, Järvenpää, 4.3.2020 saakka  
 Karhu-Niemelä Anjushka, (2019-2022), tutkija, Lohja  
 Kiukkonen Marjo, (2020-2023), OTK, varatuomari, Hyvinkää  
 Korhonen Virpi, (2019-2022), toimitusjohtaja, Nurmijärvi  
 Kuikka Eva-Maria, (2019-2022), toimialapäällikkö, Rajamäki



Kukkola Jussi, (2019-2021), järjestöasiantuntija, Hyvinkää  
 Markkanen Lassi, (2020-2023), opettaja, Järvenpää, 4.3.2020 alkaen  
 Passi Tomi, (2019-2021), insinööri (AMK), Järvenpää  
 Rauhala Urpo, (2020-2023), rehtori, Nurmijärvi  
 Röykkä Maria, (2020-2023), hankintalakimies, Helsinki  
 Saarela Sami, (2020-2023), ekonomi, yrittäjä, Lohja  
 Savolainen Kim, (2019-2022), pääluottamusmies, Kerava  
 Tapanainen Marko, (2019-2022), verkkokaupan myyntipäällikkö, Nurmijärvi  
 Untamo Lauri, (2020-2023), farmaseutti, asiakkuusjohtaja, Tuusula  
 Vottonen Pasi, (2019-2021), tradenomi (YAMK), aluejohtaja, Lohja\*\*  
 Ohman Elena, (2019-2022), KTM, DI-opiskelija, Espoo

\*) Nimitysvaliokunnan jäsen

\*\*) Hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen

## Hallitus

### Puheenjohtaja

Hiidenheimo Pekka, s. 1955, agronomi, toimitusjohtaja, Lohja\*

- Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä 1981-
- Uudenmaan Osuuspankin hallitukseen 23.10.2019
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen puheenjohtaja Jakova Oy 2019-

### Varapuheenjohtaja

Eskelin Veera, s. 1974, DI, Development manager, Kerava\*

- Keskeinen työkokemus: Development manager, Strategy and New Business Development UPM 2020-, Manager, Communications UPM 2018-2019, Development manager, Technology strategy UPM 2011-2018, Business Development Manager UPM 2010-2011, henkilöstöpäällikkö Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2007-2010
- Uudenmaan Osuuspankin hallitukseen 23.10.2019
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

### Hallituksen jäsenet

Heikkilä Aleksi, s. 1979, hallintotieteiden maisteri, KTM, hallintojohtaja, Jyväskylä

- Keskeinen työkokemus: hallintojohtaja Äänekosken kaupunki 2016-, kunnanjohtaja Hausjärven kunta 2015-2016, hallinto- ja talousjohtaja Hausjärven kunta 2015, hallintojohtaja Hausjärven kunta 2010-2014, hallintojohtaja Uuraisten kunta 2008-2010
- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 23.10.2019-28.10.2020
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Huttunen Jussi, s. 1967, OTK, varatuomari, toimitusjohtaja, Vantaa

- Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Uudenmaan Osuuspankki 2020-, toimitusjohtaja OP-Henkivakuutus Oy 2017-2020, liiketoiminta-alueen johtaja varallisuudenhoidon myynti OP Ryhmä 2017-2018, liiketoiminta-alueen johtaja, pankkitoiminta henkilöasiakkaat OP Ryhmä 2014-2017, operatiivinen johtaja Helsingin Seudun Osuuspankki 2014-2017, varatoimitusjohtaja Helsingin Seudun Osuuspankki 2011-2014, pankinjohtaja, varallisuudenhoito Helsingin Seudun Osuuspankki 2001-2011
- Uudenmaan Osuuspankin hallitukseen 1.7.2020
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen jäsen Helsingin Seudun Kauppakamari / Keski-Uudenmaan kauppakamariyksikkö 2020-

Karhunen Minna, s. 1967, hallintotieteiden maisteri, toimitusjohtaja, Hyvinkää

- Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Suomen Kuntaliitto 2019-, ylijohdaja Etelä-Suomen aluehallintovirasto 2015-2019, kehitysjohtaja Järvenpään kaupunki 2009-2015, kaupunginjohtaja Karkkilan kaupunki 2005-2009

- Uudenmaan Osuuspankin hallitukseen 28.10.2020
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: säätiön johtaminen oto Suomen Kuntasäätiö 2019-

Nikola Annukka, s. 1960, KTM, hallintojohtaja, Kirkkonummi

- Keskeinen työkokemus: hallintojohtaja Suomen Konehuone Oy 2015-, Director Administration Descom Group Oy 2012-2015, hallintojohtaja Konehuone Oy 2003-2012, hallintojohtaja WMdata X-Way Oy 1998-2003, talousjohtaja X-Way Oy 1993-1998, talousjohtaja Instru Data Integrator Oy 1988-1992, talouspäälikkö Finn Computer Systems Oy 1983-1988, asiantuntija, vienti- ja tuontiluotto Ulkomaankaupan rahoitus Postipankki 1981-1983
- Uudenmaan Osuuspankin hallitukseen 23.10.2019
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallintoneuvoston puheenjohtaja OP Osuuskunta 2020-, hallintoneuvoston strategiajaos puheenjohtaja OP Osuuskunta 2020-, hallituksen puheenjohtaja OP Ryhmän Tutkimussäätiö sr 2020-, hallituksen ja ylimmän johdon jäsen Suomen Konehuone Oy 2015-, hallituksen jäsen Lepolampi Oy 2015-, hallintoneuvoston jäsen OP Osuuskunta 2012-, hallituksen jäsen Keskinäinen kiinteistöasakeyhtiö Päivänkakkarakantie 10 2003-

Rinta-Kartano Juhani, s. 1959, MMM, eMBA, toimitusjohtaja, Hyvinkää

- Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Uudenmaan Osuuspankki 2019-2020, toimitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2010-2019, varatoimitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2010, aluejohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1995-2003, pankinjohtaja Oulun Osuuspankki 1991-1995, perhepankinjohtaja Oulun Osuuspankki 1988-1991,
- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 23.10.2019-30.6.2020
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen jäsen Helsingin Seudun Kauppakamari / Keski-Uudenmaan kauppakamariyksikkö 2011-2020

Tuominen Pasi, s. 1980, kauppatieteiden tohtori, yliopiston lehtori, Lappeenranta

- Keskeinen työkokemus: projektipäällikkö, asiantuntijaorganisaatioiden muuttuvat työyhteisökuulutit Euroopassa Itä-Suomen yliopisto 2018-, projektipäällikkö, osuustoimintayritysten johtamisen lajioitusprofessori Lappeenrannan teknillinen yliopisto 2016-2017, akateeminen johtaja, strategisen johtamisen maisteriohjelma Lappeenrannan teknillinen yliopisto 2013-2014, projektipäällikkö, osuustoimintayritysten menestystekijät ja niiden johtaminen tutkimushanke 2007-2010, osuustoimintayritysten johtamiseen liittyvä tieteellinen tutkimus ja ohjaus Lappeenrannan teknillinen yliopisto, Itä-Suomen yliopisto 2005-
- Uudenmaan Osuuspankin hallitukseen 23.10.2019
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen puheenjohtaja Taloudellisen ja yhteistyön osuustoiminnan tutkimuksen seura Kooperatiivi ry 2016-

\*) Nimitysvaliokunnan jäsen

## Toimitusjohtaja

Huttunen Jussi, s. 1967, OTK, varatuomari, toimitusjohtaja, Vantaa

- Uudenmaan Osuuspankin palvelukseen 2020, Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtajaksi 1.7.2020
- Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Uudenmaan Osuuspankki 2020-, toimitusjohtaja OP-Henkivakuutus Oy 2017-2020, liiketoiminta-alueen johtaja varallisuudenhoidon myynti OP Ryhmä 2017-2018, liiketoiminta-alueen johtaja, pankkitoiminta henkilöasiakkaat OP Ryhmä 2014-2017, operatiivinen johtaja Helsingin Seudun Osuuspankki 2014-2017, varatoimitusjohtaja Helsingin Seudun Osuuspankki 2011-2014, pankinjohtaja, varallisuudenhoito Helsingin Seudun Osuuspankki 2001-2011
- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 1.7.2020 alkaen

- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2020-, hallituksen jäsen Helsingin Seudun Kauppakamari / Keski-Uudenmaan kauppakamariyksikkö 2020-

Rinta-Kartano Juhani, s. 1959, MMM, eMBA, toimitusjohtaja, Hyvinkää

- Keski-Uudenmaan Osuuspankin palvelukseen 1995, Keski-Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtajaksi 2010 (pankkifuusio Uudenmaan Osuuspankiksi 2019)
- Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Uudenmaan Osuuspankki 2019-30.6.2020, toimitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2010-2019, varatoimitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2010, aluejohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1995-2003, pankinjohtaja Oulun Osuuspankki 1991-1995, perhepankinjohtaja Oulun Osuuspankki 1988-1991,
- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 23.10.2019-30.6.2020
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2019-2020, hallituksen jäsen Helsingin Seudun Kauppakamari / Keski-Uudenmaan kauppakamariyksikkö 2011-2020

#### Toimitusjohtajan lisäksi johtoryhmään kuuluvat

Sillanaukee Markus, s. 1977, KTM, eMBA, varatoimitusjohtaja, Lohja

- Länsi-Uudenmaan Osuuspankin palvelukseen 2007, Länsi-Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmään 2011 (pankkifuusio Uudenmaan Osuuspankiksi 2019)
- Keskeinen työkokemus: varatoimitusjohtaja, johtoryhmän jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2019-, toimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019, varatoimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2018, pankinjohtaja HA-liiketoiminta-alueen johtaja, johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2014, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki Karkkila 2007-2010, myyntipäällikkö OP-Henkivakuutus Oy 2006-2007, yrityspalvelupäällikkö Varallisuudenhoitopalvelut Osuuspankkikeskus Osk 2005-2006
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen puheenjohtaja OP Koti Länsi-Uusimaa Oy LKV 2019-2020, hallituksen puheenjohtaja OP Koti Uusimaa Oy LKV 2019-, hallituksen jäsen Länsi-Uudenmaan Kauppakamari / Lohjan kauppakamariyksikkö 2018-, hallituksen jäsen Helsingin Seudun Kauppakamari / Luoteis-Uudenmaan kauppakamariyksikkö 2011-

Joensuu Eero, s. 1966, OTK, varatuomari, riskienhallintajohtaja Järvenpää

- Keski-Uudenmaan Osuuspankin palvelukseen 2001, Keski-Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmään 2003 (pankkifuusio Uudenmaan Osuuspankiksi 2019)
- Keskeinen työkokemus: riskienhallintajohtaja, johtoryhmän jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2019-, riskienhallintajohtaja, johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2013-2019, hallintojohtaja, johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2013, lakiosaston päällikkö Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2001-2003, lakiosaston päällikkö Porvoon Osuuspankki 1997-2001, pankkilakimies Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1994-1997
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen jäsen OP Koti Länsi-Uusimaa Oy LKV 2019-2020, hallituksen jäsen OP Koti Uusimaa Oy LKV 2006-,

Korhonen Hanna, s. 1983, KTM, henkilöstöjohtaja, Lohja

- Länsi-Uudenmaan Osuuspankin palvelukseen 2011, Länsi-Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmään 2016 (pankkifuusio Uudenmaan Osuuspankiksi 2019)
- Keskeinen työkokemus: henkilöstöjohtaja, johtoryhmän jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2019-, henkilöstö- ja kehitysjohtaja, johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2016-2019, konttorinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2016, rahoituspäällikkö Danske Bank Oyj 2006-2010
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Laamanen Satu, s. 1977, MMM, pankinjohtaja, Espoo

- Länsi-Uudenmaan Osuuspankin palvelukseen 2016, Länsi-Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmään 2018 (pankkifuusio Uudenmaan Osuuspankiksi 2019)

- Keskeinen työkokemus: pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2019-, johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2016-2019, ryhmäpäällikkö OP Prosessipalvelut 2014-2016, kehityspäällikkö OP Pohjola Osk 2011-2014, kehityspäällikkö OP-Palvelut Oy 2006-2011, palvelualueen esimies Osuuspankkikeskus Osk 2003-2006, tiimiesimies Osuuspankkikeskus Osk 2002-2003
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen jäsen OP Koti Länsi-Uusimaa Oy LKV 2019-2020, hallituksen jäsen OP Koti Uusimaa Oy LKV 2019-

Määttä Eevi, s. 1981, KTM, pankinjohtaja, Jokela

- Keski-Uudenmaan Osuuspankin palvelukseen 2011, Keski-Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmään 2013 (pankkifuusio Uudenmaan Osuuspankiksi 2019)
- Keskeinen työkokemus: pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2019-, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2013-2019, myyntijohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2013, konttorinjohtaja Tampereen Seudun Osuuspankki 2007-2010
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Puoskari Päivi, s. 1975, tradenomi, eMBA, pankinjohtaja, Tuusula

- Keski-Uudenmaan Osuuspankin palvelukseen 2000, Keski-Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmään 2010 (pankkifuusio Uudenmaan Osuuspankiksi 2019)
- Keskeinen työkokemus: pankinjohtaja Uudenmaan Osuuspankki 2019-, johtoryhmän jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2019-2020, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2010-2019, asiantuntija, yritysrahoituspäällikkö Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2000-2010
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Vainio Jukka, s. 1960, varatuomari, eMBA, pankinjohtaja, Rajamäki

- Hyvinkään Osuuspankin palvelukseen 1987, Keski-Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmään 2014 (pankkifuusio Keski-Uudenmaan Osuuspankiksi 1990 ja Uudenmaan Osuuspankiksi 2019)
- Keskeinen työkokemus: pankinjohtaja Uudenmaan Osuuspankki 2019-, johtoryhmän jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2019-2020, pankinjohtaja ja johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2019, myyntijohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2014, sijoitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2010, aluejohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1999-2003, perintäpäällikkö Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1993-1998, pankkilakimies Hyvinkään Osuuspankki ja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1987-1992
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Riihimäen-Hyvinkään Kauppakamari kaupan ja palvelujen valiokunta 2017-

## Tilintarkastajat

KHT Juha-Pekka Mylén, KPMG Oy Ab

## 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 riittävyyden ja toimivuuden arviointiin.

## **Tulevaisuuden näkymät**

Covid-19-virustartunnat lisääntyivät syksyllä 2019 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.

Pankin toimialue on pitkään ollut yksi Suomen nopeimmin kasvavista alueista, joka on selvästi hyötynyt Helsingin metropolialueen kehityksestä. Tämä kehitys jatkunee. Koronatartuntojen määrä toimialueella pysyy muuta Suomea korkeammalla myös vuonna 2021, mikä voi lyhyellä tähtäimellä vaikuttaa voimakkaammin osaan alueen yrityksistä. Toisaalta talouden elpyminen tulee aikanaan näkymään alueella voimakkaasti. Reilu vuosi sitten syntyneen Uudenmaan Osuuspankin kehittäminen jatkuu vuonna 2021. Pankilla on hyvät edellytykset tarjota niin yritys- kuin henkilöasiakkailleen laajat pankki-, varallisuudenhoito ja vakuutuspalvelut.

## **Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä**

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 210 713 781,88 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 10 039 086,32 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 3 397 815,96 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 6 641 270,36 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.

## UUDENMAAN OSUUSPANKKI

## PRO FORMA

| OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA                                                                   | 1.1. - 31.12.2020    | 1.1.-31.12.2019      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Korkotuotot                                                                                 | 32 483 584,71        | 32 974 973,06        |
| Korkokulut                                                                                  | 902 420,07           | 1 648 307,78         |
| <b>KORKOKATE</b>                                                                            | <b>31 581 164,64</b> | <b>31 326 665,28</b> |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista                                                | 9 695 368,00         | 9 695 368,00         |
| Muista yrityksistä                                                                          | 9 695 368,00         | 9 695 368,00         |
| Palkkiotuotot                                                                               | 19 615 004,30        | 21 308 446,35        |
| Palkkiokulut                                                                                | 1 693 355,14         | 2 628 470,49         |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                                           | 8 523,64             | -60 318,58           |
| Arvopaperikaupan nettotuotot                                                                | -1 112,49            | -60 234,65           |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot                                                               | 9 636,13             | -83,93               |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                                           | -217 564,34          | -329 116,40          |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                                                  | 559 860,14           | 630 065,37           |
| Hallintokulut                                                                               | 34 822 149,62        | 33 885 171,59        |
| Henkilöstökulut                                                                             | 14 679 644,26        | 13 589 625,32        |
| Palkat ja palkkiot                                                                          | 12 492 463,33        | 11 881 002,86        |
| Henkilösivukulut                                                                            | 2 187 180,93         | 1 708 622,46         |
| Eläkekulut                                                                                  | 1 650 838,48         | 1 400 457,52         |
| Muut henkilösivukulut                                                                       | 536 342,45           | 308 164,94           |
| Muut hallintokulut                                                                          | 20 142 505,36        | 20 295 546,27        |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                     | 697 312,08           | 471 311,51           |
| Liiketoiminnan muut kulut                                                                   | 6 202 557,60         | 4 999 508,32         |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista | 6 951 587,07         | 3 308 995,04         |
| <b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>                                                                | <b>10 875 394,87</b> | <b>17 277 653,07</b> |
| Tilinpäätössiirrot                                                                          | 750 000,00           | 4 940 000,00         |
| Tuloverot                                                                                   | 86 308,55            | 613 930,59           |
| Tilikauden verot                                                                            | 8 998,50             | 334 109,28           |
| Aikaisempien tilikausien verot                                                              | 3 000,00             | -190,84              |
| Laskennallinen vero                                                                         | 74 310,05            | 280 012,15           |
| <b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>                                | <b>10 039 086,32</b> | <b>11 723 722,48</b> |
| <b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>                                                           | <b>10 039 086,32</b> | <b>11 723 722,48</b> |

## UUDENMAAN OSUUSPANKKI

## PRO FORMA

| OSUUSPANKIN TASE                                                         | 31.12.2020              | 31.12.2019              |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>VASTAAVAA</b>                                                         |                         |                         |
| Käteiset varat                                                           | 1 357 344,49            | 1 369 854,36            |
| Saamiset luottolaitoksilta                                               | 760 592 687,96          | 508 448 330,75          |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 37 978 895,92           | 34 585 115,06           |
| Muut                                                                     | 722 613 792,04          | 473 863 215,69          |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                  | 2 857 887 268,71        | 2 752 819 644,88        |
| Muut                                                                     | 2 857 887 268,71        | 2 752 819 644,88        |
| Saamistodistukset                                                        | 9 999 654,08            | 9 999 654,90            |
| Muilta                                                                   | 9 999 654,08            | 9 999 654,90            |
| Osakkeet ja osuudet                                                      | 224 854 029,58          | 224 854 029,58          |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä             | 504 617,68              | 504 617,68              |
| Johdannaissopimukset                                                     | 13 632 857,03           | 11 726 765,98           |
| Aineelliset hyödykkeet                                                   | 13 041 222,95           | 13 581 705,57           |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet            | 6 164 751,82            | 6 332 286,52            |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet             | 5 927 541,45            | 6 186 664,37            |
| Muut aineelliset hyödykkeet                                              | 948 929,68              | 1 062 754,68            |
| Muut varat                                                               | 2 723 871,64            | 2 542 784,82            |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot                                       | 5 162 854,05            | 5 241 734,85            |
| <b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>                                                | <b>3 889 756 408,17</b> | <b>3 531 089 123,37</b> |
| <b>VASTATTAVAA</b>                                                       |                         |                         |
| <b>VIERAS PÄÄOMA</b>                                                     |                         |                         |
| Velat luottolaitoksille                                                  | 731 605 177,80          | 638 852 664,60          |
| Luottolaitoksille                                                        | 731 605 177,80          | 638 852 664,60          |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 505 177,80              | 763 444,60              |
| Muut                                                                     | 731 100 000,00          | 638 089 220,00          |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                     | 2 656 127 643,90        | 2 410 660 950,75        |
| Talletukset                                                              | 2 656 125 341,92        | 2 410 654 045,43        |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 2 625 138 543,41        | 2 370 461 356,11        |
| Muut                                                                     | 30 986 798,51           | 40 192 689,32           |
| Muut velat                                                               | 2 301,98                | 6 905,32                |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 0,46                    | 0,76                    |
| Muut                                                                     | 2 301,52                | 6 904,56                |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 21 774 349,34           | 16 047 262,71           |
| Muut velat                                                               | 12 847 925,54           | 2 964 049,68            |
| Muut velat                                                               | 12 568 588,78           | 2 604 006,82            |
| Pakolliset varaukset                                                     | 279 336,76              | 360 042,86              |
| Siirtovelat ja saadut ennakot                                            | 14 222 958,56           | 13 264 508,62           |
| Laskennalliset verovelat                                                 | 1 668 106,35            | 1 212 578,01            |
| <b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                            | <b>3 438 246 161,49</b> | <b>3 083 002 014,37</b> |
| <b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>                                      | <b>103 130 448,75</b>   | <b>102 380 448,75</b>   |
| Verotusperusteiset varaukset                                             | 103 130 448,75          | 102 380 448,75          |
| <b>OMA PÄÄOMA</b>                                                        |                         |                         |
| Osuuspääoma                                                              | 113 422 500,00          | 118 739 800,00          |
| Jäsenosuudet                                                             | 8 889 000,00            | 8 833 600,00            |
| Tuotto-osuudet                                                           | 104 533 500,00          | 109 906 200,00          |
| Muut sidotut rahastot                                                    | 24 208 676,05           | 22 683 803,29           |
| Vararahasto                                                              | 13 302 390,44           | 13 302 390,44           |
| Käyvän arvon rahasto                                                     | 10 906 285,61           | 9 381 412,85            |
| Vapaat rahastot                                                          | 24 098 449,37           | 24 098 449,37           |
| Muut rahastot                                                            | 24 098 449,37           | 24 098 449,37           |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)                                   | 176 611 086,19          | 168 460 885,11          |
| Tilikauden voitto (tappio)                                               | 10 039 086,32           | 11 723 722,48           |
| <b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                               | <b>348 379 797,93</b>   | <b>345 706 660,25</b>   |
| <b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>                                              | <b>3 889 756 408,17</b> | <b>3 531 089 123,37</b> |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET</b>                                   |                         |                         |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset                 | 16 585 681,81           | 18 633 874,33           |
| Takaukset ja pantit                                                      | 16 585 681,81           | 18 633 874,33           |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset                   | 330 626 061,43          | 313 595 503,40          |
| Muut                                                                     | 330 626 061,43          | 313 595 503,40          |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ</b>                          | <b>347 211 743,24</b>   | <b>332 229 377,73</b>   |

## LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

### Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

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

### Tasetta koskevat liitetiedot

- 13 Saamiset luottolaitoksilta
- 14 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 15 Leasingkohteet
- 16 Saamistodistukset
- 17 Tappiota koskeva vähennyserä
- 18 Osakkeet ja osuudet
- 19 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 toimielinten 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 Pitkäaikaissäätämispalvelu



**1. Korkotuotot**

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

| 2020                 | 2019                 |
|----------------------|----------------------|
| 2 581 436,21         | 2 868 815,72         |
| 27 563 224,56        | 27 431 684,96        |
| 255 085,08           | 254 914,92           |
| 2 034 529,29         | 2 403 807,39         |
| 3 466 158,90         | 3 681 112,62         |
| 49 309,57            | 15 750,07            |
| <b>32 483 584,71</b> | <b>32 974 973,06</b> |
| 657 604,58           | 95 132,78            |

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

| 2020              | 2019                |
|-------------------|---------------------|
| -1 314 957,27     | -1 186 320,92       |
| 2 210 889,90      | 2 833 683,58        |
| 0,00              | 0,00                |
| 0,00              | 0,00                |
| 0,00              | 0,00                |
| 6 487,44          | 945,12              |
| <b>902 420,07</b> | <b>1 648 307,78</b> |

**3. Leasingtoiminnan nettotuotot**

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

| 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        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista**

|                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Osingot ja osuuspääoman korot</b>                                         |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat                 |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista               |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut rahoitusvarat |
| Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä                                     |
| Omistusyhteisyyksiltä                                                        |
| <b>Yhteensä</b>                                                              |

| 2020                | 2019                |
|---------------------|---------------------|
| 0,00                | 0,00                |
| 0,00                | 0,00                |
| 9 695 368,00        | 9 695 368,00        |
| 0,00                | 0,00                |
| 0,00                | 0,00                |
| <b>9 695 368,00</b> | <b>9 695 368,00</b> |

**5. Palkkiotuotot ja -kulut****Palkkiotuotot**

|                                     |
|-------------------------------------|
| Luotonannosta                       |
| Talletuksista                       |
| Maksuliikenteestä                   |
| Rahastoista                         |
| Omaisuuksienhoidosta                |
| Lainopillistista tehtävistä         |
| Arvopaperinvälityksestä             |
| Arvopapereiden liikkeeseen laskusta |
| Vakuutusten välityksestä            |
| Takauksista                         |
| Muut                                |
| <b>Yhteensä</b>                     |

| 2020                 | 2019                 |
|----------------------|----------------------|
| 3 589 883,53         | 4 092 203,17         |
| 58 885,78            | 66 249,55            |
| 8 303 970,89         | 7 633 303,36         |
| 1 803 248,31         | 1 627 198,01         |
| 1 780 620,95         | 1 687 337,08         |
| 793 031,16           | 767 584,82           |
| 462 609,87           | 221 989,35           |
| 0,00                 | 0,00                 |
| 4 835 480,00         | 5 923 019,28         |
| 293 061,29           | 255 581,58           |
| -2 305 787,48        | -966 019,85          |
| <b>19 615 004,30</b> | <b>21 308 446,35</b> |

UUDENMAAN OSUUSPANKKI

509209

PRO FORMA

**Palkkiokulut**

|                         |
|-------------------------|
| Maksetut toimitusmaksut |
| Muut                    |
| <b>Yhteensä</b>         |

| 2020                | 2019                |
|---------------------|---------------------|
| 1 273 722,91        | 1 584 274,62        |
| 419 632,23          | 1 044 195,87        |
| <b>1 693 355,14</b> | <b>2 628 470,49</b> |

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

|                          |
|--------------------------|
| Saamistodistuksista      |
| Osakkeista ja osuuksista |
| Muut                     |
| <b>Yhteensä</b>          |

| 2020           | 2019            |
|----------------|-----------------|
| 0,00           | 0,00            |
| -368,93        | 5 541,43        |
| 0,00           | 0,00            |
| <b>-368,93</b> | <b>5 541,43</b> |

**Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat**

|                          |
|--------------------------|
| Saamistodistuksista      |
| Osakkeista ja osuuksista |
| Muista                   |
| <b>Yhteensä</b>          |

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

**Arvopaperikaupan muut tuotot**

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

|      |       |
|------|-------|
| 0,00 | 17,81 |
|------|-------|

**Johdannaisten nettotuotot**

|         |            |
|---------|------------|
| -743,56 | -65 793,89 |
|---------|------------|

**Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä**

|                  |                   |
|------------------|-------------------|
| <b>-1 112,49</b> | <b>-60 234,65</b> |
|------------------|-------------------|

**Nettotuotot laskotettavaan hankintamenoan arvostettavista raholusvaroilta**

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

**Valuuttatoiminnan nettotuotot**

|                 |               |
|-----------------|---------------|
| <b>9 636,13</b> | <b>-83,93</b> |
|-----------------|---------------|

**Kalkki yhteensä**

|                 |                   |
|-----------------|-------------------|
| <b>8 523,64</b> | <b>-60 318,58</b> |
|-----------------|-------------------|

**7. Suojauslaskennan nettotulos**

|                                  |
|----------------------------------|
| Suojausinstrumenttien nettotulos |
| Suojauskohteiden nettotulos      |
| <b>Yhteensä</b>                  |

| 2020          | 2019          |
|---------------|---------------|
| -5 727 086,63 | -9 171 402,32 |
| 5 727 086,63  | 9 171 402,32  |
| <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   |

**8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

|                                         |
|-----------------------------------------|
| Vuokra- ja osinkotuotot                 |
| Muut tuotot                             |
| Myyntivoitot                            |
| Vuokrakulut                             |
| Suunnitelman mukaiset poistot           |
| Myyntitappiot                           |
| Arvon alentumiset ja niiden peruutukset |
| Muut kulut                              |
| <b>Yhteensä</b>                         |

| 2020               | 2019               |
|--------------------|--------------------|
| 478 912,62         | 875 607,51         |
| 0,00               | 0,00               |
| 0,00               | 0,00               |
| 0,00               | 0,00               |
| -4 139,00          | -18 567,00         |
| -54 516,20         | -267 894,68        |
| -86 635,50         | -104 631,06        |
| -551 186,26        | -813 631,17        |
| <b>-217 584,34</b> | <b>-329 116,40</b> |

**9. Liiketoiminnan muut tuotot**

|                                                      |
|------------------------------------------------------|
| Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä |
| Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä |
| Fuusiovoitot                                         |
| Muut                                                 |
| <b>Yhteensä</b>                                      |

| 2020              | 2019              |
|-------------------|-------------------|
| 211 615,60        | 328 570,33        |
| 0,00              | 26 680,76         |
| 0,00              | 0,00              |
| 348 244,54        | 274 814,28        |
| <b>559 860,14</b> | <b>630 065,37</b> |

**10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä**

|                               |
|-------------------------------|
| Suunnitelman mukaiset poistot |
| Arvon alentumiset             |
| <b>Yhteensä</b>               |

| 2020              | 2019              |
|-------------------|-------------------|
| 324 312,08        | 464 957,50        |
| 373 000,00        | 6 354,01          |
| <b>697 312,08</b> | <b>471 311,51</b> |

## 11. Liiketoiminnan muut kulut

|                                                       | 2020                | 2019                |
|-------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Vuokrakulut                                           | 560 276,36          | 596 291,55          |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä         | 1 489 652,49        | 1 478 443,83        |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00                | 0,00                |
| Fuusiotappiot                                         | 0,00                | 0,00                |
| Viranomaismaksut                                      | 1 021 815,03        | 808 984,58          |
| Muut                                                  | 3 130 813,72        | 2 115 788,36        |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>6 202 557,60</b> | <b>4 999 508,32</b> |

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

## 2020

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

|                                                        |
|--------------------------------------------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta                           |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä              |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista |
| Muista                                                 |
| Lopulliset luottotappiot                               |
| Palautukset poistetuista saamisista                    |
| <b>Yhteensä</b>                                        |

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

|                                    |
|------------------------------------|
| Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä |
| Muista                             |
| <b>Yhteensä</b>                    |

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| Lisäykset           | Vähennykset        | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|---------------------|--------------------|--------------------------|
| 0,00                | 0,00               | 0,00                     |
| 6 322 254,71        | 0,00               | 6 322 254,71             |
| 0,00                | -26 993,10         | -26 993,10               |
|                     |                    | 0,00                     |
| 775 053,97          |                    | 775 053,97               |
|                     | -118 728,51        | -118 728,51              |
| 7 097 308,68        | -145 721,61        | 6 951 587,07             |
|                     |                    |                          |
| 0,00                | 0,00               | 0,00                     |
| 0,00                | 0,00               | 0,00                     |
| 0,00                | 0,00               | 0,00                     |
| <b>7 097 308,68</b> | <b>-145 721,61</b> | <b>6 951 587,07</b>      |

## 2019

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

|                                                        |
|--------------------------------------------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta                           |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä              |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista |
| Muista                                                 |
| Lopulliset luottotappiot                               |
| Palautukset poistetuista saamisista                    |
| <b>Yhteensä</b>                                        |

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

|                                    |
|------------------------------------|
| Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä |
| Muista                             |
| <b>Yhteensä</b>                    |

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| Lisäykset           | Vähennykset          | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|---------------------|----------------------|--------------------------|
| 0,00                | 0,00                 | 0,00                     |
| 0,00                | -3 353 974,65        | -3 353 974,65            |
| 0,00                | -69 668,09           | -69 668,09               |
| 0                   | 0                    | 0,00                     |
| 6 821 352,24        | 0,00                 | 6 821 352,24             |
| 0,00                | -88 714,46           | -88 714,46               |
| 6 821 352,24        | -3 512 357,20        | 3 308 995,04             |
|                     |                      |                          |
| 0,00                | 0,00                 | 0,00                     |
| 0,00                | 0,00                 | 0,00                     |
| 0,00                | 0,00                 | 0,00                     |
| <b>6 821 352,24</b> | <b>-3 512 357,20</b> | <b>3 308 995,04</b>      |

UUDENMAAN OSUUSPANKKI

509209  
PRO FORMA**13. Saamiset luottolaitoksilta****Vaadittaessa maksettavat**Talletukset  
Muut  
Yhteensä**Muut kuin vaadittaessa maksettavat**Keskuspankeilta  
Luottolaitoksilta  
Talletukset  
Muut  
Yhteensä**Saamiset luottolaitoksilta yhteensä**

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

| 31.12.2020            | 31.12.2019            |
|-----------------------|-----------------------|
| 37 978 895,92         | 34 585 115,06         |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 37 978 895,92         | 34 585 115,06         |
|                       |                       |
| 0,00                  | 0,00                  |
|                       |                       |
| 722 613 792,04        | 473 863 215,69        |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 722 613 792,04        | 473 863 215,69        |
| <b>760 592 887,96</b> | <b>508 448 330,75</b> |
| 0,00                  | 0,00                  |

**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

| 31.12.2020              | Tappioita koskeva vähennysarvio<br>31.12.2020 | 31.12.2019              | Tappioita koskeva vähennysarvio<br>31.12.2019 |
|-------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------|
| 743 202 342,67          | 11 580 780,08                                 | 725 731 465,98          | 6 145 165,46                                  |
| 4 198 982,65            | 3 137,44                                      | 109 142,76              | 62,88                                         |
| 56 174 984,15           | 12 950,20                                     | 61 977 919,34           | 9 361,28                                      |
| 9 130 387,60            | 20 528,05                                     | 9 788 761,26            | 3 512,88                                      |
| 2 044 990 146,06        | 2 708 621,63                                  | 1 954 944 173,96        | 1 845 603,22                                  |
| 190 425,58              | 0,00                                          | 268 181,58              | 0,00                                          |
| <b>2 867 887 268,71</b> | <b>14 326 017,40</b>                          | <b>2 752 819 644,88</b> | <b>8 003 705,72</b>                           |
| 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        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |



**Tappioita koskeva vähennysrä 1.1.2019**

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset

Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset

Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Muut oikaisut

**Nettotulosvaikutus yhteensä****Tappioita koskeva vähennysrä 31.12.2019**

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitoumukset |                      |                      |                      |
|---------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Vaihe 1                                                 | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä             |
| 12 kk                                                   | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika |                      |
| 478 341,20                                              | 1 470 328,14         | 9 560 629,49         | 11 509 298,83        |
| -25 996,79                                              | 565 849,73           | 0,00                 | 539 852,94           |
| -10 181,97                                              | 0,00                 | 83 086,11            | 72 904,14            |
| 28 080,09                                               | -391 000,71          | 0,00                 | -362 920,62          |
| 0,00                                                    | -49 848,13           | 479 145,78           | 429 297,65           |
| 0,00                                                    | 454 476,61           | -749 668,49          | -295 191,88          |
| 207,05                                                  | 0,00                 | -60 829,91           | -60 622,86           |
| 163 303,83                                              | 496 469,90           | 18 393,72            | 678 167,45           |
| -173 435,80                                             | -40 740,84           | -99 015,08           | -313 191,72          |
| -96 663,54                                              | 2 121 092,53         | 167 117,56           | 2 191 546,55         |
| 0,00                                                    | 0,00                 |                      | 0,00                 |
| 0,00                                                    | 0,00                 | -6 303 482,41        | -6 303 482,41        |
| 0,00                                                    | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>-114 887,13</b>                                      | <b>3 156 299,09</b>  | <b>-6 465 252,72</b> | <b>-3 423 840,76</b> |
| 363 654,07                                              | 4 626 627,23         | 3 095 376,77         | 8 085 658,07         |

**18. Osakkeet ja osuudet****31.12.2020****Osakkeet ja osuudet**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat

josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.

Omistusyhteisyritysosakkeet

Tytäryritysosakkeet

**Yhteensä**

| Julkisesti noteeratut | Muut                  | Yhteensä              | Josta luottolaitoksissa |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                    |
| 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                    |
| 0,00                  | 224 854 029,58        | 224 854 029,58        | 0,00                    |
| 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                    |
| 0,00                  | 504 617,68            | 504 617,68            | 0,00                    |
| <b>0,00</b>           | <b>225 358 647,26</b> | <b>225 358 647,26</b> | <b>0,00</b>             |

**31.12.2019****Osakkeet ja osuudet**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat

josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.

Omistusyhteisyritysosakkeet

Tytäryritysosakkeet

**Yhteensä**

| Julkisesti noteeratut | Muut                  | Yhteensä              | Josta luottolaitoksissa |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                    |
| 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                    |
| 0,00                  | 224 854 029,58        | 224 854 029,58        | 0,00                    |
| 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                    |
| 0,00                  | 504 617,68            | 504 617,68            | 0,00                    |
| <b>0,00</b>           | <b>225 358 647,26</b> | <b>225 358 647,26</b> | <b>0,00</b>             |

**19. Johdannais sopimukset****Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannais sopimukset 31.12.2020****Korkojohdannaiset**

Terminisopimukset

Optiosopimukset

Ostetut

Asetetut

Korona vaihtosopimukset

josta rahavirran suojaus

Muut swap -sopimukset

**Johdannaiset yhteensä**

| Nimellisarvot           | Käyvät arvot         |                      |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
|                         | Positiiviset         | Negatiiviset         |
| <b>1 022 558 598,92</b> | <b>13 632 857,03</b> | <b>21 774 349,34</b> |
|                         |                      |                      |
| <b>147 463 572,15</b>   | <b>0,00</b>          | <b>8 833 025,89</b>  |
| 147 463 572,15          | 0,00                 | 8 833 025,89         |
|                         |                      |                      |
| 875 095 026,77          | 13 632 857,03        | 12 941 323,45        |
| 244 250 000,00          | 13 632 857,03        | 0,01                 |
| 0,00                    | 0,00                 | 0,00                 |
|                         | <b>13 632 857,03</b> | <b>21 774 349,34</b> |

UUDENMAAN OSUUSPANKKI

509209  
PRO FORMA

|                          | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika |                       |                       |                     |                         |
|--------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|
|                          | alle 1 vuosi                              | 1 - 5 vuotta          | 5 - 15 vuotta         | yl 15 vuotta        | Yhteensä                |
| <b>Korkojohdannaiset</b> | <b>677 702 351,91</b>                     | <b>106 782 811,42</b> | <b>229 766 422,16</b> | <b>8 307 013,43</b> | <b>1 022 558 598,92</b> |
| Terminisopimukset        |                                           |                       |                       |                     | 0,00                    |
| Optiosopimukset          | <b>1 357 325,14</b>                       | <b>44 782 811,42</b>  | <b>93 016 422,16</b>  | <b>8 307 013,43</b> | <b>147 463 572,15</b>   |
| Ostetut                  | 1 357 325,14                              | 44 782 811,42         | 93 016 422,16         | 8 307 013,43        | 147 463 572,15          |
| Asetetut                 |                                           |                       |                       |                     | 0,00                    |
| Koronvaihtosopimukset    | 676 345 026,77                            | 62 000 000,00         | 136 750 000,00        | 0,00                | 875 095 026,77          |
| Muut swap -sopimukset    | 0,00                                      | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                    |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2020

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

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

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2019

|                              | Nimellisarvot         | Käyvät arvot         |                      |
|------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
|                              |                       | Positiiviset         | Negatiiviset         |
| <b>Korkojohdannaiset</b>     | <b>946 008 593,61</b> | <b>11 726 765,98</b> | <b>16 047 262,71</b> |
| Terminisopimukset            |                       |                      |                      |
| Optiosopimukset              | <b>126 224 437,57</b> | <b>0,00</b>          | <b>6 143 101,33</b>  |
| Ostetut                      | 126 224 437,57        | 0,00                 | 6 143 101,33         |
| Asetetut                     |                       |                      |                      |
| Koronvaihtosopimukset        | 819 784 156,04        | 11 726 765,98        | 9 904 161,38         |
| josta rahavirran suojaus     | 259 250 000,00        | 11 726 765,98        | 0,01                 |
| Muut swap -sopimukset        | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b> |                       | <b>11 726 765,98</b> | <b>16 047 262,71</b> |

|                          | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika |                       |                       |                     |                       |
|--------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|                          | alle 1 vuosi                              | 1 - 5 vuotta          | 5 - 15 vuotta         | yl 15 vuotta        | Yhteensä              |
| <b>Korkojohdannaiset</b> | <b>575 865 262,86</b>                     | <b>132 585 064,13</b> | <b>229 691 816,99</b> | <b>8 066 649,63</b> | <b>946 008 593,61</b> |
| Terminisopimukset        |                                           |                       |                       |                     | 0,00                  |
| Optiosopimukset          | <b>131 106,82</b>                         | <b>32 085 064,13</b>  | <b>85 941 616,99</b>  | <b>8 066 649,63</b> | <b>126 224 437,57</b> |
| Ostetut                  | 131 106,82                                | 32 085 064,13         | 85 941 616,99         | 8 066 649,63        | 126 224 437,57        |
| Asetetut                 |                                           |                       |                       |                     | 0,00                  |
| Koronvaihtosopimukset    | 575 534 156,04                            | 100 500 000,00        | 143 750 000,00        | 0,00                | 819 784 156,04        |
| Muut swap -sopimukset    | 0,00                                      | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  |

UUDENMAAN OSUUSPANKKI

509209  
PRO FORMA

EI suojaamistarkoituksessa pidettävät Johdannais sopimukset 31.12.2019

**Korkojohdannaiset**

Termiinisopimukset  
 Optiosopimukset  
 Ostetut  
 Asetetut  
 Koronvaihtosopimukset

**Johdannaiset yhteensä**

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

**Korkojohdannaiset**

Termiinisopimukset  
 Optiosopimukset  
 Ostetut  
 Asetetut  
 Koronvaihtosopimukset

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

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannais sopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

**20. Aineettomat hyödykkeet**

ICT-menot  
 Muut kehittämismenot  
 Liikearvo  
 Muut aineettomat hyödykkeet  
**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       |

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

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

| Aineettomat hyödykkeet | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiösakkeet | Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet |
|------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 0,00                   | 10 966 908,70                                          | 17 878 154,17                                                  | 2 502 452,51                |
| 0,00                   | -1 116,00                                              | 176 547,08                                                     | 166 150,08                  |
| 0,00                   | -75 644,20                                             | 0,00                                                           | -39 999,58                  |
| 0,00                   | 0,00                                                   | 0,00                                                           | 0,00                        |
| 0,00                   | -4 139,00                                              | -62 670,00                                                     | -261 642,08                 |
| 0,00                   | -86 635,50                                             | -373 000,00                                                    | 0,00                        |
| 0,00                   | 0,00                                                   | 0,00                                                           | 21 666,58                   |
| 0,00                   | -396 501,97                                            | -8 050 281,80                                                  | -1 439 697,83               |
| 0,00                   | -4 246 529,61                                          | -3 767 808,12                                                  | 0,00                        |
| 0,00                   | 8 409,40                                               | 126 600,12                                                     | 0,00                        |
| 0,00                   | 0,00                                                   | 0,00                                                           | 0,00                        |
| 0,00                   | 6 164 751,82                                           | 5 927 541,45                                                   | 948 929,68                  |



UUDENMAAN OSUUSPANKKI

509209  
PRO FORMA**22. Muut varat**

Arvopapereiden myyntisaamiset  
Maksujenvälityssaamiset  
Muut  
Yhteensä

| 31.12.2020          | 31.12.2019          |
|---------------------|---------------------|
| 0,00                | 0,00                |
| 0,00                | 2 682,97            |
| 2 723 871,64        | 2 540 101,85        |
| <b>2 723 871,64</b> | <b>2 542 784,82</b> |

**23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot****Korot**

Korkosaamiset  
Maksetut korkoennakot  
Yhteensä

| 31.12.2020          | 31.12.2019          |
|---------------------|---------------------|
| 4 759 475,60        | 4 868 006,03        |
| 0,00                | 0,00                |
| <b>4 759 475,60</b> | <b>4 868 006,03</b> |

**Muut**

Muut maksetut ennakomaksut  
Muut siirtosaamiset  
Yhteensä

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| 25 577,58           | 31 412,77           |
| 377 800,87          | 342 316,05          |
| 403 378,45          | 373 728,82          |
| <b>5 162 854,05</b> | <b>5 241 734,85</b> |

**Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä****24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat****31.12.2020**

Jaksotuseroista  
Muista väliaikaisista eroista  
Yhteensä

| Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat | Netto                |
|-----------------------------|--------------------------|----------------------|
| 1 058 465,09                | 0,00                     | 1 058 465,09         |
| 0,00                        | 2 726 571,41             | -2 726 571,41        |
| <b>1 058 465,09</b>         | <b>2 726 571,41</b>      | <b>-1 668 106,31</b> |

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

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

**Tilinpäätössiirtojen kertymä**

Poistoero  
Verotusperusteiset varaukset  
Yhteensä

| Tasearvo              | Lask. verovelka      | Netto                |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 |
| 103 130 448,75        | 20 626 089,75        | 82 504 359,00        |
| <b>103 130 448,75</b> | <b>20 626 089,75</b> | <b>82 504 359,00</b> |

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.

UUDENMAAN OSUUSPANKKI

509209

PRO FORMA

**25. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat**

Sijoitustodistukset  
Joukkovelkakirjalainat  
Muut  
Yhteensä

| Kirjanpitoarvo<br>31.12.2020 | Nimellisarvo<br>31.12.2020 | Kirjanpitoarvo<br>31.12.2019 | Nimellisarvo<br>31.12.2019 |
|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |

**26. Muut velat**

Arvopapereiden ostovelat  
Maksujenvälitysvelat  
Muut  
Yhteensä

| 31.12.2020           | 31.12.2019          |
|----------------------|---------------------|
| 0,00                 | 0,00                |
| 6 429 578,44         | 274 185,17          |
| 6 139 010,34         | 2 329 821,65        |
| <b>12 568 588,78</b> | <b>2 604 006,82</b> |

**27. Pakolliset varaukset**

31.12.2020

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

| Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut              | Yhteensä          |
|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|-------------------|
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 360 042,86        | 360 042,86        |
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00              | 0,00              |
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00              | 0,00              |
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 80 706,10         | 80 706,10         |
| <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>279 336,76</b> | <b>279 336,76</b> |

31.12.2019

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

| Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut              | Yhteensä          |
|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|-------------------|
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 503 997,95        | 503 997,95        |
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00              | 0,00              |
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00              | 0,00              |
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 143 955,09        | 143 955,09        |
| <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>360 042,86</b> | <b>360 042,86</b> |

**28. Siirtovelat ja saadut ennakot**

Korot

Korkovelat  
Saadut korkoennakot  
Yhteensä

Muut

Muut saadut ennakomaksut  
Muut siirtovelat  
Yhteensä

Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

| 31.12.2020           | 31.12.2019           |
|----------------------|----------------------|
| 2 808 170,01         | 3 048 663,50         |
| 19 089,66            | 27 167,81            |
| 2 827 259,67         | 3 075 831,31         |
| 4 000,23             | 5 854,41             |
| 11 391 698,66        | 10 182 822,90        |
| 11 395 698,89        | 10 188 677,31        |
| <b>14 222 958,56</b> | <b>13 264 508,62</b> |

**29. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla**

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Pääomalainat  
Muut  
Yhteensä

| 31.12.2020  | 31.12.2019  |
|-------------|-------------|
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

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

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

**31.12.2020**

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

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

**Yksittäiset velat, jotka ylittävät 10 prosenttia huonommalla etuoikeudella 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 ennaikaista takaisinmaksua.

**30. Oma pääoma**

**31.12.2020**

|                                          | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset            | Vähennykset          | Sirrot erien välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|------------------------------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>               | <b>345 706 660,25</b>        | <b>12 172 477,37</b> | <b>-9 499 339,69</b> | <b>0,00</b>          | <b>348 379 797,93</b>         |
| Osuuspääoma                              | 118 739 800,00               | 227 300,00           | -5 544 600,00        | 0,00                 | 113 422 500,00                |
| Jäsenosuudet                             | 8 833 600,00                 | 227 300,00           | -171 900,00          | 0,00                 | 8 889 000,00                  |
| Tuotto-osuudet                           | 109 906 200,00               | 0,00                 | -5 372 700,00        | 0,00                 | 104 533 500,00                |
| Ylikurssirahasto                         | 0,00                         |                      |                      |                      | 0,00                          |
| Arvonkorotusrahasto                      | 0,00                         |                      |                      |                      | 0,00                          |
| Muut sidotut rahastot                    | <b>22 683 803,29</b>         | <b>1 906 091,05</b>  | <b>-381 218,29</b>   | <b>0,00</b>          | <b>24 208 676,05</b>          |
| Vararahasto                              | 13 302 390,44                |                      |                      |                      | 13 302 390,44                 |
| Käyvän arvon rahasto                     | 9 381 412,85                 | 1 906 091,05         | -381 218,29          |                      | 10 906 285,61                 |
| Sääntöjen mukaiset rahastot              | 0,00                         |                      |                      |                      | 0,00                          |
| Muut rahastot                            | 0,00                         |                      |                      |                      | 0,00                          |
| Vapaat rahastot                          | 24 098 449,37                |                      |                      |                      | 24 098 449,37                 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 180 184 607,59               |                      | -3 573 521,40        |                      | 176 611 086,19                |
| Tilikauden voitto tai tappio             |                              | 10 039 086,32        | 0,00                 |                      | 10 039 086,32                 |

UUDENMAAN OSUUSPANKKI

509209

PRO FORMA

## Käyvän arvon rahaston muutokset

|                      | Tilikauden alku     | Lisäykset           | Vähennykset       | Tuloslaskelmaan<br>siirretty | Tilikauden<br>päätyessä |
|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------------------------|-------------------------|
| Saamistodistukset    | 0,00                | 0,00                | 0,00              | 0,00                         | 0,00                    |
| Osakkeet ja osuudet  | 0,00                | 0,00                | 0,00              | 0,00                         | 0,00                    |
| Muut                 | 9 381 412,85        | 1 906 091,05        | 381 218,29        | 0,00                         | 10 906 285,61           |
| Rahavirran suojaus   | 11 726 765,98       | 1 906 091,05        | 0,00              | 0,00                         | 13 632 857,03           |
| laskennalliset verot | -2 345 353,13       | 0,00                | 381 218,29        |                              | -2 726 571,42           |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>9 381 412,85</b> | <b>1 906 091,05</b> | <b>381 218,29</b> | <b>0,00</b>                  | <b>10 906 285,61</b>    |

## Oma pääoma

31.12.2019

|                                          | Oma pääoma<br>tilikauden alussa | Lisäykset            | Vähennykset           | Siirrot erien välillä | Oma pääoma<br>tilikauden lopussa |
|------------------------------------------|---------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>               | <b>339 223 688,98</b>           | <b>17 435 374,87</b> | <b>-10 952 403,60</b> | <b>0,00</b>           | <b>345 706 660,25</b>            |
| Osuuspääoma                              | 124 509 100,00                  | 576 300,00           | -6 345 600,00         | 0,00                  | 118 739 800,00                   |
| Jäsenosuudet                             | 8 429 400,00                    | 574 300,00           | -170 100,00           | 0,00                  | 8 833 600,00                     |
| Tuotto-osuudet                           | 116 079 700,00                  | 2 000,00             | -6 175 500,00         |                       | 109 906 200,00                   |
| Ylikurssirahasto                         | 0,00                            |                      |                       |                       | 0,00                             |
| Arvonkorotusrahasto                      | 0,00                            |                      |                       |                       | 0,00                             |
| Muut sidotut rahastot                    | <b>18 575 521,33</b>            | <b>5 135 352,39</b>  | <b>-1 027 070,43</b>  | <b>0,00</b>           | <b>22 683 803,29</b>             |
| Vararahasto                              | 13 302 390,44                   |                      |                       |                       | 13 302 390,44                    |
| Käyvän arvon rahasto                     | 5 273 130,89                    | 5 135 352,39         | -1 027 070,43         |                       | 9 381 412,85                     |
| Sääntöjen mukaiset rahastot              | 0,00                            |                      |                       |                       | 0,00                             |
| Muut rahastot                            | 0,00                            |                      |                       |                       | 0,00                             |
| Vapaat rahastot                          | 24 098 449,37                   |                      |                       |                       | 24 098 449,37                    |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 172 040 618,28                  |                      | -3 579 733,17         |                       | 168 460 885,11                   |
| Tilikauden voitto tai tappio             | 0,00                            | 11 723 722,48        | 0,00                  |                       | 11 723 722,48                    |

## Käyvän arvon rahaston muutokset

|                      | Tilikauden alku     | Lisäykset           | Vähennykset         | Tuloslaskelmaan<br>siirretty | Tilikauden<br>päätyessä |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|
| Saamistodistukset    | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                         | 0,00                    |
| Osakkeet ja osuudet  | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                         | 0,00                    |
| Muut                 | 5 273 130,89        | 5 135 352,39        | 1 027 070,43        | 0,00                         | 9 381 412,85            |
| Rahavirran suojaus   | 6 591 413,59        | 5 135 352,39        | 0,00                | 0,00                         | 11 726 765,98           |
| laskennalliset verot | -1 318 282,70       | 0,00                | 1 027 070,43        |                              | -2 345 353,13           |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>5 273 130,89</b> | <b>5 135 352,39</b> | <b>1 027 070,43</b> | <b>0,00</b>                  | <b>9 381 412,85</b>     |

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

## Oma pääoma 31.12.2020

Sidottu oma pääoma

Vapaa oma pääoma

## Oma pääoma yhteensä

|                       |
|-----------------------|
| 137 631 176,05        |
| 210 748 621,88        |
| <b>348 379 797,93</b> |

## Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2020

Vapaa oma pääoma

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

## Voitonjakokelpoiset varat

|                       |
|-----------------------|
| 210 748 621,88        |
| 0,00                  |
| 34 840,00             |
| <b>210 713 781,88</b> |

**32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2020**

| Jäljellä oleva juoksu-aika                             | alle 3 kk        | 3 - 12 kk      | 1 - 5 vuotta   | 5 - 10 vuotta  | yll 10 vuotta    |
|--------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00             | 0,00           | 0,00           | 0,00           | 0,00             |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 320 592 687,96   | 0,00           | 290 000 000,00 | 150 000 000,00 | 0,00             |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | 59 730 574,07    | 178 340 447,08 | 826 282 422,61 | 734 050 424,50 | 1 059 483 400,45 |
| Saamistodistukset                                      | 0,00             | 0,00           | 9 999 654,08   | 0,00           | 0,00             |
| Velat luottolaitoksille                                | 40 505 177,80    | 30 000 000,00  | 341 100 000,00 | 320 000 000,00 | 0,00             |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                   | 2 623 711 783,93 | 766 165,12     | 1 302 236,50   | 2 301,52       | 30 345 156,83    |
| 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 määräaikaistalletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

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

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

| Kotimaan raha    | Ulkomaan raha |
|------------------|---------------|
| 752 439 518,35   | 8 153 169,61  |
| 2 857 887 268,71 | 0,00          |
| 9 999 654,08     | 0,00          |
| 13 632 857,03    | 0,00          |
| 247 643 940,39   | 0,00          |
| 731 605 177,80   | 0,00          |
| 2 647 977 817,16 | 8 149 826,74  |
| 0,00             | 0,00          |
| 21 774 349,34    | 0,00          |
| 0,00             | 0,00          |
| 28 738 990,45    | 0,00          |

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

Käteiset varat  
 Saamiset luottolaitoksilta  
 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä  
 Saamistodistukset  
 Osakkeet ja osuudet  
 Johdannaissopimukset  
**Yhteensä**

**Rahoitusvelat**

Velat luottolaitoksille  
 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille  
 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat  
 Johdannaissopimukset  
 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla  
**Yhteensä**

| Kirjanpitoarvo          | Käypä arvo              |
|-------------------------|-------------------------|
| 1 357 344,49            | 1 357 344,49            |
| 760 592 687,96          | 760 592 687,96          |
| 2 857 887 268,71        | 2 857 887 268,71        |
| 9 999 654,08            | 10 355 930,00           |
| 224 854 029,58          | 224 854 029,58          |
| 13 632 857,03           | 13 632 857,03           |
| <b>3 868 323 841,85</b> | <b>3 868 680 117,77</b> |
|                         |                         |
| 731 605 177,80          | 731 605 177,80          |
| 2 656 127 643,90        | 2 656 127 643,90        |
| 0,00                    | 0,00                    |
| 21 774 349,34           | 21 774 349,34           |
| 0,00                    | 0,00                    |
| <b>3 409 507 171,04</b> | <b>3 409 507 171,04</b> |

**Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit**

Saamistodistukset  
 Osakkeet ja osuudet  
 Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)  
 Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)

| Taso 1 | Taso 2        | Taso 3         | Yhteensä       |
|--------|---------------|----------------|----------------|
| 0,00   | 0,00          | 0,00           | 0,00           |
| 0,00   | 0,00          | 224 854 029,58 | 224 854 029,58 |
| 0,00   | 13 632 857,03 | 0,00           | 13 632 857,03  |
| 0,00   | 21 774 349,34 | 0,00           | 21 774 349,34  |

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2020  
siirrot tasoon 3  
siirrot tasosta 3  
muu muutos  
Päätävä tase 31.12.2020

|                |
|----------------|
| 224 854 029,58 |
| 0,00           |
| 0,00           |
| 0,00           |
| 224 854 029,58 |

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

Hierarkiatasoon 1 ryhmitellyt erät koostuvat pörssiessä listatuista osakkeista, noteeratuista yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten velkapapereista sekä pörssijohdannaisista. Kyseisten instrumenttien käypä arvo määräytyy 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 arvostuspäivänä vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen taseryhmään sisällytetään sijoitukset OP Osuuskunnan jäsen- ja lisäosuuksiin. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

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

| Jaksotettu hankintameno                                | Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät | On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Suojaavat johdannaiset |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Rahoitusvarat</b>                                   |                                                         |                                        |                                                    |                        |
| Käteiset varat                                         | 1 357 344,49                                            | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 760 592 687,96                                          | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | 2 857 887 268,71                                        | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Keskusp.rah.oik. saamistod ja muut saamistod           | 9 999 654,08                                            | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Osakkeet ja osuudet                                    | 0,00                                                    | 224 854 029,58                         | 0,00                                               | 0,00                   |
| Johdannaisoimukset                                     | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 13 632 857,03          |
| <b>Yhteensä</b>                                        | <b>3 629 836 955,24</b>                                 | <b>224 854 029,58</b>                  | <b>0,00</b>                                        | <b>13 632 857,03</b>   |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                   |                                                         |                                        |                                                    |                        |
| Velat luottolaitoksille                                | 731 605 177,80                                          | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                   | 2 656 127 643,90                                        | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat              | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Johdannaisoimukset                                     | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 21 774 349,34          |
| Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| <b>Yhteensä</b>                                        | <b>3 387 732 821,70</b>                                 | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>                                        | <b>21 774 349,34</b>   |

Velat luottolaitoksille sisältää OP Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

661 100 000,00 euroa

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

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

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

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

**Annetut vakuudet yhteensä**

| Pantit      | Kilnnitykset | Muut Vakuudet         | Yhteensä              |
|-------------|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 708 131 655,42        | 708 131 655,42        |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>708 131 655,42</b> | <b>708 131 655,42</b> |

**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**

|                     |
|---------------------|
| 285 461,32          |
| 2 050 205,27        |
| 7 212 882,60        |
| <b>9 548 549,19</b> |

**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 takaisinostositoumukset

Muut

josta luottolupaukset

| Tytäryritysten puolesta | Osakkuusyri-tysten puolesta | Muiden puolesta | Yhteensä       |
|-------------------------|-----------------------------|-----------------|----------------|
| 0,00                    | 0,00                        | 347 211 743,24  | 347 211 743,24 |
| 0,00                    | 0,00                        | 16 585 681,81   | 16 585 681,81  |
| 0,00                    | 0,00                        | 16 585 681,81   | 16 585 681,81  |
| 0,00                    | 0,00                        | 330 626 061,43  | 330 626 061,43 |
| 0,00                    | 0,00                        | 0,00            | 0,00           |
| 0,00                    | 0,00                        | 330 626 061,43  | 330 626 061,43 |
| 0,00                    | 0,00                        | 330 626 061,43  | 330 626 061,43 |

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

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

**31.12.2020**

|                 |
|-----------------|
| 4 196,93        |
| 0,00            |
| 0,00            |
| <b>4 196,93</b> |





**Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot**

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

**Eläkesitoumukset**

Hallintoneuvoston jäsenet

Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

**Aikaisemmin toimitteisiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset**

Hallintoneuvoston jäsenet

Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

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

**Lähipiiri****Lähipiiriin kuulumisperuste**

Johdon avainhenkilöt

Tytär- ja osakkuusyritykset

**Yhteensä**

| Tase-erä                                 |                   |            |              | Taseen ulkopuoliset sitoumukset |
|------------------------------------------|-------------------|------------|--------------|---------------------------------|
| Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | Saamistodistukset | Osakkeet   | Yhteensä     |                                 |
| 6 875 276,89                             | 0,00              | 126 000,00 | 7 001 276,89 | 569 106,39                      |
| 0,00                                     | 0,00              | 0,00       | 0,00         | 0,00                            |
| 6 875 276,89                             | 0,00              | 126 000,00 | 7 001 276,89 | 569 106,39                      |

Lähipiiriin tappioita koskeva vähennyserä ei ole olennainen

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

**40. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2020**

|                        |                                         | Omistusosuus, % | Oma pääoma   | Tilikauden voitto tai tappio |
|------------------------|-----------------------------------------|-----------------|--------------|------------------------------|
| <b>Tytär-yritykset</b> |                                         |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Filmilinna Oy                           | 100,00 %        | 2 402 932,53 | 0,00                         |
| Kotipaikka:            | Järvenpää                               |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Kiinteistö Oy Keravan Paasiholvi        | 100,00 %        | 1 494 315,71 | 0,00                         |
| Kotipaikka:            | Kerava                                  |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Kiinteistö Oy Klaukkalan Ostokeskus     | 100,00 %        | 1 305 625,14 | 22,63                        |
| Kotipaikka:            | Klaukkala                               |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Kiinteistö Oy OP-Kaari                  | 100,00 %        | 213 620,17   | 0,00                         |
| Kotipaikka:            | Lohja                                   |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Kiinteistö Oy OP-Kulma                  | 100,00 %        | 830 947,77   | 4,58                         |
| Kotipaikka:            | Lohja                                   |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Kiinteistö Oy Vihdin Tehdasnummi        | 100,00 %        | 168 177,93   | 0,00                         |
| Kotipaikka:            | Vihti                                   |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Op Koti Uusimaa Oy LKV                  | 100,00 %        | 1 575 978,83 | 62 385,50                    |
| Kotipaikka:            | Järvenpää                               |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Kiinteistö Oy Järvenpään Pysäköintitalo | 85,00 %         | 81 811,66    | -814,79                      |
| Kotipaikka:            | Järvenpää                               |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Nummelan Op-Kiinteistö Oy               | 78,73 %         | 1 566 303,63 | -8 962,75                    |
| Kotipaikka:            | Vihti                                   |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | As Oy Nummi-Pusulan Pennikulma          | 52,01 %         | 517 235,50   | 6,30                         |
| Kotipaikka:            | Lohja                                   |                 |              |                              |

|                                                                    |                                                    | Omistusosuus, % | Oma pääoma   | Tilikauden voitto tai tappio |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|--------------|------------------------------|
| <b>Omistusyhteisyydet</b>                                          |                                                    |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Hyrylän Keskitalo                    | 42,60 %         | 2 368 844,68 | -425 539,97                  |
| Kotipaikka:                                                        | Tuusula                                            |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Nummi-Pusulan Jokirannan Liikekeskus | 41,20 %         | 1 462 044,10 | 392,83                       |
| Kotipaikka:                                                        | Lohja                                              |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Tammelaantie 8                       | 34,70 %         | 2 327 070,55 | -9 354,45                    |
| Kotipaikka:                                                        | Karkkila                                           |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Järvenpään Yritystalo                | 33,30 %         | 542 042,54   | -383 539,56                  |
| Kotipaikka:                                                        | Järvenpää                                          |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Jussintori                           | 28,80 %         | 5 348 561,60 | 3,43                         |
| Kotipaikka:                                                        | Hyvinkää                                           |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                                    |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                                    |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                                    |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                                    |                 |              |                              |
|                                                                    |                                                    |                 |              |                              |
|                                                                    |                                                    | Omistusosuus, % | Oma pääoma   | Tilikauden voitto tai tappio |
| <b>Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu</b> |                                                    |                 |              |                              |
| 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.

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 osuusmaksut 31.12.2020

Jäsenten lukumäärä  
Maksamatta olevat osuusmaksut  
Irtisanotut jäsenosuusmaksut  
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

|               |
|---------------|
| 86 177        |
| 0,00          |
| 271 800,00    |
| 13 297 700,00 |

**Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta**

Osuuspankkien omaan pääomaan sisältyy osuuspankkien jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset tuotto-osuuksiin, joiden koron maksusta ja pääoman palauttamisesta pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä. Jäsenen on jäseneksi liittymisen yhteydessä hankittava yksi 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. Pitkäaikaisäästämispalvelu**

OP-eläkesäästön eläketili

Määräaika- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

**Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä**

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

| 31.12.2020   |
|--------------|
| 238 851,61   |
| 0,00         |
| 238 851,61   |
| 1 375 741,40 |

**UUDENMAAN OSUUSPANKKI**

| <b>OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA</b>                                                           | <b>1.1. - 31.12.2020</b> | <b>1.1.-31.12.2019</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|
| Korkotuotot                                                                                | 32 483 584,71            | 23 811 262,43          |
| Korkokulut                                                                                 | 902 420,07               | 1 325 241,84           |
| <b>KORKOKATE</b>                                                                           | <b>31 581 164,64</b>     | <b>22 486 020,59</b>   |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista                                               | 9 695 368,00             | 6 267 740,00           |
| Muista yrityksistä                                                                         | 9 695 368,00             | 6 267 740,00           |
| Palkkiotuotot                                                                              | 19 615 004,30            | 15 973 636,92          |
| Palkkiokulut                                                                               | 1 693 355,14             | 1 948 302,96           |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                                          | 8 523,64                 | -3 921,90              |
| Arvopaperikaupan nettotuotot                                                               | -1 112,49                | -3 973,60              |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot                                                              | 9 636,13                 | 51,70                  |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                                          | -217 564,34              | -125 661,17            |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                                                 | 559 860,14               | 477 023,37             |
| Hallintokulut                                                                              | 34 822 149,62            | 24 828 186,81          |
| Henkilöstökulut                                                                            | 14 679 644,26            | 10 068 359,48          |
| Palkat ja palkkiot                                                                         | 12 492 463,33            | 8 781 609,92           |
| Henkilösivukulut                                                                           | 2 187 180,93             | 1 286 749,56           |
| Eläkekulut                                                                                 | 1 650 838,48             | 1 026 819,91           |
| Muut henkilösivukulut                                                                      | 536 342,45               | 259 929,65             |
| Muut hallintokulut                                                                         | 20 142 505,36            | 14 759 827,33          |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                    | 697 312,08               | 383 305,92             |
| Liiketoiminnan muut kulut                                                                  | 6 202 557,60             | 3 684 921,30           |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatusta rahoitusvaroista | 6 951 587,07             | 2 363 293,93           |
| <b>LIIVEVOITTO (-TAPPIO)</b>                                                               | <b>10 875 394,87</b>     | <b>11 866 826,89</b>   |
| Tilinpäätössiirrot                                                                         | 750 000,00               | 4 940 000,00           |
| Tuloverot                                                                                  | 86 308,55                | 155 311,49             |
| Tilikauden verot                                                                           | 8 998,50                 | 9 495,32               |
| Aikaisempien tilikausien verot                                                             | 3 000,00                 | -190,84                |
| Laskennallinen vero                                                                        | 74 310,05                | 146 007,01             |
| <b>VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>                                 | <b>10 039 086,32</b>     | <b>6 771 515,40</b>    |
| <b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>                                                          | <b>10 039 086,32</b>     | <b>6 771 515,40</b>    |

## UUDENMAAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE                                                        | 31.12.2020              | 31.12.2019              |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>VASTAAVAA</b>                                                        |                         |                         |
| Käteiset varat                                                          | 1 357 344,49            | 1 369 854,36            |
| Saamiset luottolaitoksilta                                              | 760 592 687,96          | 508 448 330,75          |
| Vaadittaessa maksettavat                                                | 37 978 895,92           | 34 585 115,06           |
| Muut                                                                    | 722 613 792,04          | 473 863 215,69          |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                 | 2 857 887 268,71        | 2 752 819 644,88        |
| Muut                                                                    | 2 857 887 268,71        | 2 752 819 644,88        |
| Saamistodistukset                                                       | 9 999 654,08            | 9 999 654,90            |
| Muilta                                                                  | 9 999 654,08            | 9 999 654,90            |
| Osakkeet ja osuudet                                                     | 224 854 029,58          | 224 854 029,58          |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä            | 504 617,68              | 504 617,68              |
| Johdannaisopimukset                                                     | 13 632 857,03           | 11 726 765,98           |
| Aineelliset hyödykkeet                                                  | 13 041 222,95           | 13 581 705,57           |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet           | 6 164 751,82            | 6 332 286,52            |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet            | 5 927 541,45            | 6 186 664,37            |
| Muut aineelliset hyödykkeet                                             | 948 929,68              | 1 062 754,68            |
| Muut varat                                                              | 2 723 871,64            | 2 542 784,82            |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot                                      | 5 162 854,05            | 5 241 734,85            |
| <b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>                                               | <b>3 889 756 408,17</b> | <b>3 531 089 123,37</b> |
| <b>VASTATTAVAA</b>                                                      |                         |                         |
| <b>VIERAS PÄÄOMA</b>                                                    |                         |                         |
| Velat luottolaitoksille                                                 | 731 605 177,80          | 638 852 664,60          |
| Luottolaitoksille                                                       | 731 605 177,80          | 638 852 664,60          |
| Vaadittaessa maksettavat                                                | 505 177,80              | 763 444,60              |
| Muut                                                                    | 731 100 000,00          | 638 089 220,00          |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                    | 2 656 127 643,90        | 2 410 660 950,75        |
| Talletukset                                                             | 2 656 125 341,92        | 2 410 654 045,43        |
| Vaadittaessa maksettavat                                                | 2 625 138 543,41        | 2 370 461 356,11        |
| Muut                                                                    | 30 986 798,51           | 40 192 689,32           |
| Muut velat                                                              | 2 301,98                | 6 905,32                |
| Vaadittaessa maksettavat                                                | 0,46                    | 0,76                    |
| Muut                                                                    | 2 301,52                | 6 904,56                |
| Johdannaisopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 21 774 349,34           | 16 047 262,71           |
| Muut velat                                                              | 12 847 925,54           | 2 964 049,68            |
| Muut velat                                                              | 12 568 588,78           | 2 604 006,82            |
| Pakolliset varaukset                                                    | 279 336,76              | 360 042,86              |
| Siirtovelat ja saadut ennakot                                           | 14 222 958,56           | 13 264 508,62           |
| Laskennalliset verovelat                                                | 1 668 106,35            | 1 212 578,01            |
| <b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                           | <b>3 438 246 161,49</b> | <b>3 083 002 014,37</b> |
| <b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>                                     | <b>103 130 448,75</b>   | <b>102 380 448,75</b>   |
| Verotusperusteiset varaukset                                            | 103 130 448,75          | 102 380 448,75          |
| <b>OMA PÄÄOMA</b>                                                       |                         |                         |
| Osuuspääoma                                                             | 113 422 500,00          | 118 739 800,00          |
| Jäsenosuudet                                                            | 8 889 000,00            | 8 833 600,00            |
| Tuotto-osuudet                                                          | 104 533 500,00          | 109 906 200,00          |
| Muut sidotut rahastot                                                   | 24 208 676,05           | 22 683 803,29           |
| Vararahasto                                                             | 13 302 390,44           | 13 302 390,44           |
| Käyvän arvon rahasto                                                    | 10 906 285,61           | 9 381 412,85            |
| Vapaat rahastot                                                         | 24 098 449,37           | 24 098 449,37           |
| Muut rahastot                                                           | 24 098 449,37           | 24 098 449,37           |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)                                  | 176 611 086,19          | 173 413 092,19          |
| Tilikauden voitto (tappio)                                              | 10 039 086,32           | 6 771 515,40            |
| <b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                              | <b>348 379 797,93</b>   | <b>345 706 660,25</b>   |
| <b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>                                             | <b>3 889 756 408,17</b> | <b>3 531 089 123,37</b> |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET</b>                                  |                         |                         |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset                | 16 585 681,81           | 18 633 874,33           |
| Takaukset ja pantit                                                     | 16 585 681,81           | 18 633 874,33           |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset                  | 330 626 061,43          | 313 595 503,40          |
| Muut                                                                    | 330 626 061,43          | 313 595 503,40          |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ</b>                         | <b>347 211 743,24</b>   | <b>332 229 377,73</b>   |

## Uudenmaan Op Rahoituslaskelma

| €                                                             | 2020                   | 2019                   |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Liiketoiminnan rahavirta</b>                               |                        |                        |
| Kauden tulos                                                  | 10 039 086,32          | 11 723 722,48          |
| Oikaisut kauden tulokseen                                     | -1 036 911,25          | 421 391,89             |
| <b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>     | <b>-355 028 490,07</b> | <b>-236 085 059,55</b> |
| Saamiset luottolaitoksilta                                    | -248 750 576,35        | -31 643 950,18         |
| Johdannaissopimukset                                          | 0,00                   | 0,00                   |
| Saamiset asiakkailta                                          | -106 401 648,18        | -207 156 205,58        |
| Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat         | 0,00                   | 0,00                   |
| Sijoitusomaisuus                                              | 76 760,20              | 2 415 848,17           |
| Muut varat                                                    | 46 974,26              | 299 248,04             |
| <b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>    | <b>345 505 962,43</b>  | <b>254 159 824,11</b>  |
| Velat luottolaitoksille                                       | 92 752 513,20          | 61 972 063,41          |
| Johdannaissopimukset                                          | -22 928,00             | 0,00                   |
| Velat asiakkaille                                             | 245 466 693,15         | 192 326 526,55         |
| Vakuutusvelka                                                 | 0,00                   | 0,00                   |
| Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista | 0,00                   | 0,00                   |
| Varaukset ja muut velat                                       | 7 309 684,08           | -138 765,85            |
| Maksetut tuloverot                                            | -152 180,28            | 109 561,21             |
| Saadut osingot                                                | 9 695 368,00           | 9 695 368,00           |
| <b>A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>                   | <b>9 022 835,15</b>    | <b>40 024 808,14</b>   |
| <b>Investointien rahavirta</b>                                |                        |                        |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin       | -342 697,16            | -2 661 358,46          |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot       | 18 333,00              | 113 784,00             |
| Ostetut tytäryhtiöosakkeet                                    | 0,00                   | -250 000,00            |
| Myydyt tytäryhtiöosakkeet                                     | 0,00                   | 0,00                   |
| <b>B. Investointien rahavirta yhteensä</b>                    | <b>-324 364,16</b>     | <b>-2 797 574,46</b>   |
| <b>Rahoituksen rahavirrat</b>                                 |                        |                        |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos                    | 0,00                   | 0,00                   |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos              | 0,00                   | 0,00                   |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset                              | 227 200,00             | 576 300,00             |
| Osuus- ja osakepääoman vähennykset                            | -5 544 400,00          | -6 345 600,00          |
| Osingot ja osuuspääoman korot                                 | 0,00                   | -3 579 733,17          |
| Vuokrasopimusvelat                                            | 0,00                   | 0,00                   |
| Muut oman pääoman erien lisäykset                             | 0,00                   | 0,00                   |
| Muut oman pääoman erien vähennykset                           | 0,00                   | 0,00                   |
| <b>C. Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>                      | <b>-5 317 200,00</b>   | <b>-9 349 033,17</b>   |
| <b>Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)</b>                        | <b>3 381 270,99</b>    | <b>27 878 116,58</b>   |

|                                                                       |                      |                      |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Sulautuneen pankin rahavarat</b>                                   | <b>0,00</b>          | <b>4 914 128,41</b>  |
| <b>Rahavarat tilikauden alussa</b>                                    | <b>35 954 969,42</b> | <b>3 162 724,43</b>  |
| Valuuttakurssien muutosten vaikutus                                   | 0,00                 | -83,93               |
| <b>Rahavarat tilikauden lopussa</b>                                   | <b>39 336 240,41</b> | <b>35 954 969,42</b> |
| <b>Saadut korot</b>                                                   | <b>31 783 130,43</b> | <b>33 109 225,27</b> |
| <b>Maksetut korot</b>                                                 | <b>-1 150 991,71</b> | <b>1 401 182,49</b>  |
| <b>Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut</b>                           |                      |                      |
| <b>Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut</b>         |                      |                      |
| Saamisten arvonalentumiset                                            | 7 070 315,47         | 3 397 709,19         |
| Vakuutusteknisten erien muutokset                                     | 0,00                 | 0,00                 |
| Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset                                | 0,00                 | 83,93                |
| Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos                             | 0,00                 | 0,00                 |
| Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt                                       | 0,00                 | 0,00                 |
| Suunnitelman mukaiset poistot*                                        | 788 086,58           | 5 529 067,57         |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksista                                    | 0,00                 | 0,00                 |
| OP-bonukset omistaja-asiakkaille                                      | 0,00                 | 0,00                 |
| Tuloverot**                                                           | 86 308,55            | 0,00                 |
| Muut                                                                  | -8 981 621,85        | -8 478 788,04        |
| <b>Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa</b> |                      |                      |
| Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus               | 0,00                 | -26 680,76           |
| Osuuspääoman korot                                                    | 0,00                 | 0,00                 |
| Muut palautukset omistaja-asiakkaille                                 | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>Oikaisut yhteensä</b>                                              | <b>-1 036 911,25</b> | <b>421 391,89</b>    |
| <b>Rahavarat</b>                                                      |                      |                      |
| Käteiset varat                                                        | 1 357 344,49         | 1 369 854,36         |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta                   | 37 978 895,92        | 34 585 115,06        |
| <b>Yhteensä</b>                                                       | <b>39 336 240,41</b> | <b>35 954 969,42</b> |

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

### 1.3 LAATIMISPERUSTA

Osuuspankin tilinpäätös laaditaan ja esitetään luottolaitostoinnasta 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 laatimisperiaatteissa lueteltuja eriä.

### 1.4 OSUUSPANKIN SULAUTUMISEN KÄSITTELY

Vertailutilikauden 2019 aikana Länsi-Uudenmaan Osuuspankki sulautui Keski-Uudenmaan Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 30.09.2019. Samassa yhteydessä Keski-Uudenmaan Osuuspankin nimi muutettiin Uudenmaan Osuuspankiksi. Länsi-Uudenmaan 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.

Uudenmaan Osuuspankin vertailutilikauden 2019 viralliseen tuloslaskelmaan sisältyy sulautuneen Länsi-Uudenmaan Osuuspankin tulos sulautumisen jälkeiseltä ajalta 01.10.2019 – 31.12.2019. Ennen sulautumista kertynyt sulautuneen pankin tulos esitetään vastaanottaneen pankin kertyneissä voittovaroissa.



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

## 1.5 RAHOITUSINSTRUMENTIT

### 1.5.1 Käyvän arvon määräytyminen

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

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

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

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

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

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

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

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

### 1.5.2 Arvostusmenetelmät

#### 1.5.2.1 Jaksotettu hankintameno

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

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

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

#### Korkotuotot

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

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

### 1.5.2.2 Alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä arvostetaan rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka, siihen lisätään tai siitä vähennetään rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan hankkimisesta tai 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 myönnetyistä tai äskettäin ostetuista rahoitusvaroista.

### 1.5.3 Rahoitusvarojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Osuuspankki luokittelee rahoitusvarat seuraaviin ryhmiin:

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

#### 1.5.3.1 Luotot ja saamistodistukset

Luottojen ja saamistodistusten luokittelu ja myöhempi arvostaminen riippuvat seuraavista tekijöistä:

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

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

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

#### Liiketoimintamalli

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

#### Rahavirtaominaisuudet

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

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

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

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

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

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

### 1.5.3.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

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

### 1.5.3.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

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

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

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

### 1.5.4 Arvon alentuminen

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

- a) vinoutumatonta ja todennäköisyyksillä painotettua rahamäärää, joka määritetään arvioimalla mahdollisten tulevien vaihtelualue;

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

#### 1.5.4.1 Sopimusten luokittelu kolmeen arvonalentumisvaiheeseen

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

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

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

**Maksukyvyttömyyden (default) määritelmä**

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

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

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

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. Lainanhoitajoustoja pidetään laadullisena kriteerinä. Muut laadulliset tekijät koostuvat erilaisista luottoriskin mittareista (esim. kovenanttirikkomuksista), ja ne huomioidaan luokittelumalleissa tai maksukäyttäytymisen luokan arvioinnissa.

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

Määrällinen muutos arvioidaan koko voimassaoloajan PD lukujen (PD-käyrä) suhteellisen muutoksen perusteella. Alkuperäinen koko voimassaoloajan PD-käyrä lasketaan luoton myöntöhetkellä huomioiden makroekonomiset tekijät. Seuraavaksi määritellään luonnollinen hyväksyttävä vaihteluväli sille, milloin luottoriskin ei katsota lisääntyneen

merkittävästi lainan jäljellä olevan maturiteetin aikana. Hyväksyttävä vaihteluväli on mallinnettu erikseen henkilö-yritysassiakkaille. 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 työmäärää saada laskettua alkuperäistä koko voimassaoloajan PD:tä.

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

#### 1.5.4.2 Laskentamenetelmät

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

##### 1.5.4.2.1 PD/LGD – menetelmä

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan käyttäen mallinnettuja riskiparametreja ja kaavalla  $\text{probability of default (PD)} \times \text{loss given default (LGD)} \times \text{exposure at default (EAD)}$  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 yritysasiakkaille. PD-malleihin vaikuttaa keskeisesti sopimuksen luottoluokka, luoton ikä (henkilöasiakkaat) sekä mallin alasegmentti, joka määräytyy yritysasiakkaille luokittelumallin perusteella ja henkilöasiakkaille tuotetyypin perusteella. Lisäksi PD-estimaatit ovat riippuvaisia makrotaloudellisista tekijöistä ja niiden ennusteista kussakin skenaariossa.

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

Sopimuksen koko voimassaoloajan vastuu maksukyvyttömyyshetkellä (lifetime EAD) perustuu 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. Arvon alentumisvaiheen 1 ja 2 toipumisosuutta päivitettiin uuden Q1/2020 käyttöön otetun maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisen aineiston perusteella. Arvon alentumisvaiheen 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. Ennen aikaisen takaisinmaksun mallia sovelletaan vakuudellisiin velkakirjalainoihin (pl. maksukyvyttömät) mutta se ei lyhennä sopimuksen maturiteettia vaan se huomioidaan osana sopimuksen EAD:tä.

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

Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio

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

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

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

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

Laskennassa hyödynnettävä eteenpäin katsova informaatio on osa luottoanalyttikon 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.

#### 1.5.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

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

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

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

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

##### 1.5.4.3.1 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

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

#### 1.5.4.4 Taseen ulkopuolisten erien arvonalentuminen

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

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

##### 1.5.4.5 Odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaaminen

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



### 1.5.4.6 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

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

### 1.5.5 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

### 1.5.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

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

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

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

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

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

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

### 1.5.7 Pitkäaikaissäästämissopimukset

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

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

### 1.5.8 Johdannaissopimukset

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

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

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

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

#### 1.5.8.1 Taloudelliset suojat

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

#### 1.5.8.2 Suojauslaskenta

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

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

Suojauslaskenta käsittää korkoriskin suojauksen soveltamalla käyvän arvon tai rahavirran suojausta.

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

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

##### 1.5.8.2.1 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 arvostustulos esitetään taseen erässä Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä. Korkoputkijohdannaisella suojattujen lainojen arvostustulos esitettiin vertailukaudella taseen erässä Johdannaisopimukset.

### **1.5.8.2.2 Rahavirran suojauslaskenta**

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

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

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

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

## **1.6 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN**

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

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

## **1.7 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT**

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

## **1.8 OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ**

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

## **1.9 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET**

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

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

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

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

## 1.10 AINEELLISET HYÖDYKKEET

### 1.10.1 Sijoituskiinteistöt

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

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

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

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

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

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

### 1.10.2 Muut kiinteistöt

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

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

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

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

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

### 1.10.2.1 Arvonorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvomääritysmenetelmät

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

### 1.10.2.2 Taseesta pois kirjaaminen

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

### 1.10.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

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

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

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

### 1.10.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

## 1.11 VUOKRASOPIMUKSET

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

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

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

## 1.12 PAKOLLISET VARAUKSET

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

## 1.13 OMA PÄÄOMA

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

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

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

## 1.14 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

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

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

## 1.15 TYÖSUHDE-ETUUKSET

### 1.15.1 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.

### 1.15.2 Muuttuva palkitseminen

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

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

Muuttuvien palkkioiden maksamisesta henkilölle, 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.

### 1.15.3 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%).

### 1.15.4 Tulospalkkiojärjestelmä

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

### 1.15.5 Pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmä

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

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

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

### 1.16 TULOVEROT

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

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

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

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

### 1.17 TULOUTUSPERIAATTEET

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

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

### 1.18 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET



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

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

## **1.19 VIRANOMAISMAKSUT**

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

### **1.19.1 Vakausmaksu**

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

### **1.19.2 Talletussuojamaksu**

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

### **1.19.3 Rahoitusvakausviraston hallintomaksu**

Rahoitusvakausviraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

### **1.19.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu**

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

### **1.19.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu**

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

## **1.20 LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET VUONNA 2020**

Osuuspankki otti käyttöön vuoden 2020 ensimmäisellä vuosineljänneksellä Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta (Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti: EBA/GL/2016/07 ja EBA/RTS/2016/06). Ohjeistuksella harmonisoidaan eurooppalaisten pankkien käyttämä asiakkaiden maksukyvyttömyyden määritelmä.

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

## 1.21 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. lainahoitojoustoja 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.

**UUDENMAAN OSUUSPANKKI**  
**TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT 31.12.2020**

509209

**LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA**

**Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot**

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

**Tasetta koskevat liitetiedot**

- 13 Saamiset luottolaitoksilta
- 14 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 15 Leasingkohteet
- 16 Saamistodistukset
- 17 Tappiota koskeva vähennyserä
- 18 Osakkeet ja osuudet
- 19 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 toimitilien 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                                           |
| <b>Yhteensä</b>                                            |
| josta vaiheeseen 3 kirjattujen rahoitusvarojen korkotuotot |

| 2020                 | 2019                 |
|----------------------|----------------------|
| 2 581 436,21         | 1 761 966,32         |
| 27 563 224,56        | 19 685 201,23        |
| 255 085,08           | 64 222,08            |
| 2 034 529,29         | 2 262 012,22         |
| 3 466 158,90         | 3 273 951,42         |
| 49 309,57            | 37 878,39            |
| <b>32 483 584,71</b> | <b>23 811 280,24</b> |
| 657 604,58           | 58 927,00            |

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

| 2020              | 2019                |
|-------------------|---------------------|
| -1 314 957,27     | -754 608,83         |
| 2 210 889,90      | 2 078 905,55        |
| 0,00              | 0,00                |
| 0,00              | 0,00                |
| 0,00              | 0,00                |
| 6 487,44          | 945,12              |
| <b>902 420,07</b> | <b>1 325 241,84</b> |

**3. Leasingtoiminnan nettotuotot**

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

| 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        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista**

|                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Osingot ja osuuspääoman korot</b>                                         |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat                 |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista               |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut rahoitusvarat |
| Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä                                     |
| Omistusyhteyksyrityksiltä                                                    |
| <b>Yhteensä</b>                                                              |

| 2020                | 2019                |
|---------------------|---------------------|
| 0,00                | 0,00                |
| 0,00                | 0,00                |
| 9 695 368,00        | 6 267 740,00        |
| 0,00                | 0,00                |
| 0,00                | 0,00                |
| <b>9 695 368,00</b> | <b>6 267 740,00</b> |

**5. Palkkiotuotot ja -kulut****Palkkiotuotot**

|                                     |
|-------------------------------------|
| Luotonannosta                       |
| Talletuksista                       |
| Maksuliikenteestä                   |
| Rahastoista                         |
| Omaisuuksienhoidosta                |
| Lainopillisisista tehtävistä        |
| Arvopaperinvälityksestä             |
| Arvopapereiden liikkeeseen laskusta |
| Vakuutusten välityksestä            |
| Takauksista                         |
| Muut                                |
| <b>Yhteensä</b>                     |

| 2020                 | 2019                 |
|----------------------|----------------------|
| 3 589 883,53         | 3 117 047,59         |
| 58 885,78            | 47 188,67            |
| 8 303 970,89         | 5 660 999,05         |
| 1 803 248,31         | 1 187 873,63         |
| 1 780 620,95         | 1 350 400,12         |
| 793 031,16           | 495 093,02           |
| 462 609,87           | 166 268,68           |
| 0,00                 | 0,00                 |
| 4 835 480,00         | 4 473 183,95         |
| 293 061,29           | 190 544,35           |
| -2 305 787,48        | -714 962,14          |
| <b>19 615 004,30</b> | <b>15 973 636,92</b> |

UUDENMAAN OSUUSPANKKI

509209

**Palkkiokulut**

Maksetut toimitusmaksut  
Muut  
**Yhteensä**

| 2020                | 2019                |
|---------------------|---------------------|
| 1 273 722,91        | 1 153 890,52        |
| 419 632,23          | 794 412,44          |
| <b>1 693 355,14</b> | <b>1 948 302,96</b> |

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

Saamistodistuksista  
Osakkeista ja osuuksista  
Muut  
**Yhteensä**

| 2020           | 2019        |
|----------------|-------------|
| 0,00           | 0,00        |
| -368,93        | 0,00        |
| 0,00           | 0,00        |
| <b>-368,93</b> | <b>0,00</b> |

**Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat**

Saamistodistuksista  
Osakkeista ja osuuksista  
Muista  
**Yhteensä**

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

**Arvopaperikaupan muut tuotot**

Korkotuotot

|         |           |
|---------|-----------|
| 0,00    |           |
| -743,56 | -3 973,60 |

**Johdannaisten nettotuotot****Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä**

|                  |                  |
|------------------|------------------|
| <b>-1 112,49</b> | <b>-3 973,60</b> |
|------------------|------------------|

**Nettotuotot jaksettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista**

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

**Valuuttatoiminnan nettotuotot**

|                 |              |
|-----------------|--------------|
| <b>9 636,13</b> | <b>51,70</b> |
|-----------------|--------------|

**Kalkki yhteensä**

|                 |                  |
|-----------------|------------------|
| <b>8 523,64</b> | <b>-3 921,90</b> |
|-----------------|------------------|

**7. Suojauslaskennan nettotulos**

Suojausinstrumenttien nettotulos  
Suojauskohteiden nettotulos  
**Yhteensä**

| 2020          | 2019          |
|---------------|---------------|
| -5 727 086,63 | -6 344 099,60 |
| 5 727 086,63  | 6 344 099,60  |
| <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   |

**8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

Vuokra- ja osinkotuotot  
Muut tuotot  
Myyntivoitot  
Vuokratulot  
Suunnitelman mukaiset poistot  
Myyntitappiot  
Arvon alentumiset ja niiden peruutukset  
Muut kulut  
**Yhteensä**

| 2020               | 2019               |
|--------------------|--------------------|
| 478 912,62         | 665 636,12         |
| 0,00               | 0,00               |
| 0,00               | 0,00               |
| 0,00               | 0,00               |
| -4 139,00          | -14 160,00         |
| -54 516,20         | -223 793,00        |
| -86 635,50         | 0,00               |
| -551 186,26        | -553 344,29        |
| <b>-217 564,34</b> | <b>-125 661,17</b> |

**9. Liiketoiminnan muut tuotot**

Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä  
Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä  
Fuusiovoitot  
Muut  
**Yhteensä**

| 2020              | 2019              |
|-------------------|-------------------|
| 211 615,60        | 261 877,82        |
| 0,00              | 26 680,76         |
| 0,00              | 0,00              |
| 348 244,54        | 188 464,79        |
| <b>559 860,14</b> | <b>477 023,37</b> |

**10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä**

Suunnitelman mukaiset poistot  
Arvon alentumiset  
**Yhteensä**

| 2020              | 2019              |
|-------------------|-------------------|
| 324 312,08        | 383 305,92        |
| 373 000,00        | 0,00              |
| <b>697 312,08</b> | <b>383 305,92</b> |

## 11. Liiketoiminnan muut kulut

|                                                       | 2020                | 2019                |
|-------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Vuokratkulut                                          | 560 276,36          | 447 705,80          |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä         | 1 489 652,49        | 1 122 077,20        |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00                | 0,00                |
| Fuusiottappiot                                        | 0,00                | 0,00                |
| Viranomaismaksut                                      | 1 021 815,03        | 0,00                |
| Muut                                                  | 3 130 813,72        | 2 115 138,30        |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>6 202 557,60</b> | <b>3 684 921,30</b> |

12. Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatusta raholitusvarolista, taseen ulkopuolisista sitoumuksista sekä mulden raholitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

## 2020

Odottettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista raholitusvarolista sekä taseen ulkopuolisista eristä

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

**Yhteensä**

Mulden raholitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

|                                    |
|------------------------------------|
| Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä |
| Muista                             |

**Yhteensä**

Odottettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| Lisäykset           | Vähennykset        | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|---------------------|--------------------|--------------------------|
| 0,00                | 0,00               | 0,00                     |
| 6 322 254,71        | 0,00               | 6 322 254,71             |
| 0,00                | -26 993,10         | -26 993,10               |
|                     |                    | 0,00                     |
| 775 053,97          |                    | 775 053,97               |
|                     | -118 728,51        | -118 728,51              |
| 7 097 308,68        | -145 721,61        | 6 951 587,07             |
|                     |                    |                          |
| 0,00                | 0,00               | 0,00                     |
| 0,00                | 0,00               | 0,00                     |
| 0,00                | 0,00               | 0,00                     |
| <b>7 097 308,68</b> | <b>-145 721,61</b> | <b>6 951 587,07</b>      |

## 2019

Odottettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista raholitusvarolista sekä taseen ulkopuolisista eristä

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

**Yhteensä**

Mulden raholitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

|                                    |
|------------------------------------|
| Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä |
| Muista                             |

**Yhteensä**

Odottettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| Lisäykset           | Vähennykset          | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|---------------------|----------------------|--------------------------|
| 0,00                | 0,00                 | 0,00                     |
| -603 622,83         | -3 353 974,71        | -3 957 597,54            |
| 0,00                | -69 104,05           | -69 104,05               |
|                     |                      | 0,00                     |
| 6 440 454,09        |                      | 6 440 454,09             |
|                     | -50 458,57           | -50 458,57               |
| 5 836 831,26        | -3 473 537,33        | 2 363 293,93             |
|                     |                      |                          |
| 0,00                | 0,00                 | 0,00                     |
| 0,00                | 0,00                 | 0,00                     |
| 0,00                | 0,00                 | 0,00                     |
| <b>5 836 831,26</b> | <b>-3 473 537,33</b> | <b>2 363 293,93</b>      |

**13. Saamiset luottolaitoksilta****Vaadittaessa maksettavat**

Talletukset  
Muut  
Yhteensä

**Muut kuin vaadittaessa maksettavat**

Keskuspankeilta  
Luottolaitoksilta  
Talletukset  
Muut  
Yhteensä

**Saamiset luottolaitoksilta yhteensä**

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

| 31.12.2020            | 31.12.2019            |
|-----------------------|-----------------------|
| 37 978 895,92         | 34 585 115,06         |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 37 978 895,92         | 34 585 115,06         |
|                       |                       |
| 0,00                  | 0,00                  |
|                       |                       |
| 722 613 792,04        | 473 863 215,69        |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 722 613 792,04        | 473 863 215,69        |
| <b>760 592 687,96</b> | <b>508 448 330,75</b> |
| 0,00                  | 0,00                  |

**14. Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä****Luotonanto ja takausseamiset sektoreittain**

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

| 31.12.2020              | Tapplolta koskeva vähennysarä 31.12.2020 | 31.12.2019              | Tapplolta koskeva vähennysarä 31.12.2019 |
|-------------------------|------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------|
| 743 202 342,67          | 11 580 780,08                            | 725 731 465,98          | 6 145 165,46                             |
| 4 198 982,65            | 3 137,44                                 | 109 142,76              | 62,88                                    |
| 56 174 984,15           | 12 950,20                                | 61 977 919,34           | 9 361,28                                 |
| 9 130 387,60            | 20 528,05                                | 9 788 761,26            | 3 512,88                                 |
| 2 044 990 146,06        | 2 708 621,63                             | 1 954 944 173,96        | 1 845 603,22                             |
| 190 425,58              | 0,00                                     | 268 181,58              | 0,00                                     |
| <b>2 857 887 268,71</b> | <b>14 326 017,40</b>                     | <b>2 752 819 644,88</b> | <b>8 003 705,72</b>                      |
| 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        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

## 16. Saamistodistukset

## Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2020

|                                                                                                               | 31.12.2020            |                     | 31.12.2019          |                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|
|                                                                                                               | Julkisesti noteeratut | Muut                | Yhteensä            | Saamistodistukset yhteensä |
| <b>Julkisyhteisöiltä</b>                                                                                      | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>                |
| Jaksotettuun hankintameno arvoistettavat                                                                      | 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                       |
| Valtion joukkovelkakirjalainat                                                                                | 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                       |
| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti 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                       |
| <b>Muulta</b>                                                                                                 | <b>0,00</b>           | <b>9 999 654,08</b> | <b>9 999 654,08</b> | <b>9 999 654,90</b>        |
| Jaksotettuun hankintameno arvoistettavat                                                                      | 0,00                  | 9 999 654,08        | 9 999 654,08        | 9 999 654,90               |
| Pankkien sijoitustodistukset                                                                                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                       |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                                                                    | 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                       |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat                                                             | 0,00                  | 9 999 654,08        | 9 999 654,08        | 9 999 654,90               |
| Muut joukkovelkakirjat                                                                                        | 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                       |
| Muut                                                                                                          | 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                       |
| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat                                                   | 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                       |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                                                                    | 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                       |
| 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                | 0,00                       |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                                                                    | 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                       |
| 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 tulosvaikuttavasti 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                       |
| <b>Yhteensä</b>                                                                                               | <b>0,00</b>           | <b>9 999 654,08</b> | <b>9 999 654,08</b> | <b>9 999 654,90</b>        |

## 17. Tappioita koskeva vähennyserä

| Saamiset asialkallista ja taseen ulkopuoliset sitoumukset |                      |                      |                      |                      |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Vaihe 1                                                   | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä             |                      |
| 12 kk                                                     | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika |                      |                      |
| 363 654,07                                                | 4 626 627,23         | 3 095 376,77         | 8 085 658,07         |                      |
| -13 143,43                                                | 217 078,91           | 0,00                 | 203 935,48           |                      |
| -6 138,55                                                 | 0,00                 | 325 863,46           | 319 724,91           |                      |
| 24 194,88                                                 | -876 035,28          | 0,00                 | -851 840,40          |                      |
| 0,00                                                      | -3 067 771,50        | 5 325 479,67         | 2 257 708,17         |                      |
| 0,00                                                      | 511,28               | -12 270,55           | -11 759,27           |                      |
| 17,63                                                     | 0,00                 | -20 576,94           | -20 559,31           |                      |
| 208 308,98                                                | 55 417,13            | 18 337,90            | 282 064,01           |                      |
| -92 801,92                                                | -59 873,76           | -63 579,86           | -216 255,54          |                      |
| 197 201,60                                                | 40 712,72            | 5 533 576,85         | 5 771 491,17         |                      |
| -60 615,53                                                | -72 846,71           | 161,36               | -133 300,88          |                      |
| 0,00                                                      | 0,00                 | -405 831,44          | -405 831,44          |                      |
| 0,00                                                      | 0,00                 | -918 539,18          | -918 539,18          |                      |
| <b>Nettotulosvaikutus yhteensä</b>                        | <b>257 023,66</b>    | <b>-3 762 807,21</b> | <b>9 782 621,27</b>  | <b>6 276 837,72</b>  |
| <b>Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020</b>           | <b>620 677,73</b>    | <b>863 820,02</b>    | <b>12 877 998,04</b> | <b>14 362 495,79</b> |



**Tappiolta koskeva vähennyserä 1.1.2019**

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.

Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset

Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Muut oikaisut

**Nettotulosvaikutus yhteensä****Tappiolta koskeva vähennyserä 31.12.2019**

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset |                      |                      |                      |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Vaihe 1                                                | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä             |
| 12 kk                                                  | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika |                      |
| 478 341,20                                             | 1 470 328,14         | 9 560 629,49         | 11 509 298,83        |
| -25 996,79                                             | 565 849,73           | 0,00                 | 539 852,94           |
| -10 181,97                                             | 0,00                 | 83 086,11            | 72 904,14            |
| 28 080,09                                              | -391 000,71          | 0,00                 | -362 920,62          |
| 0,00                                                   | -49 848,13           | 479 145,78           | 429 297,65           |
| 0,00                                                   | 454 476,61           | -749 668,49          | -295 191,88          |
| 207,05                                                 | 0,00                 | -60 829,91           | -60 622,86           |
| 163 303,83                                             | 496 469,90           | 18 393,72            | 678 167,45           |
| -173 435,80                                            | -40 740,84           | -99 015,08           | -313 191,72          |
| -96 663,54                                             | 2 121 092,53         | 167 117,56           | 2 191 546,55         |
| 0,00                                                   | 0,00                 |                      | 0,00                 |
| 0,00                                                   | 0,00                 | -6 303 482,41        | -6 303 482,41        |
| 0,00                                                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>-114 687,13</b>                                     | <b>3 156 299,09</b>  | <b>-6 465 252,72</b> | <b>-3 423 640,76</b> |
| 363 654,07                                             | 4 626 627,23         | 3 095 376,77         | 8 085 658,07         |

**18. Osakkeet ja osuudet****31.12.2020****Osakkeet ja osuudet**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat

josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.

Omistusyhteyssyrytosakkeet

Tytäryritysosakkeet

**Yhteensä**

| Julkisesti noteeratut | Muut                  | Yhteensä              | Josta luottolaitoksissa |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                    |
| 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                    |
| 0,00                  | 224 854 029,58        | 224 854 029,58        | 0,00                    |
| 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                    |
| 0,00                  | 504 617,68            | 504 617,68            | 0,00                    |
| <b>0,00</b>           | <b>225 358 647,26</b> | <b>225 358 647,26</b> | <b>0,00</b>             |

**31.12.2019****Osakkeet ja osuudet**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat

josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.

Omistusyhteyssyrytosakkeet

Tytäryritysosakkeet

**Yhteensä**

| Julkisesti noteeratut | Muut                  | Yhteensä              | Josta luottolaitoksissa |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                    |
| 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                    |
| 0,00                  | 224 854 029,58        | 224 854 029,58        | 0,00                    |
| 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                    |
| 0,00                  | 504 617,68            | 504 617,68            | 0,00                    |
| <b>0,00</b>           | <b>225 358 647,26</b> | <b>225 358 647,26</b> | <b>0,00</b>             |

**19. Johdannaisopimukset****Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2020****Korkojohdannaiset**

Terminisopimukset

Optiosopimukset

Ostetut

Asetetut

Koronvaihtosopimukset

josta rahavirran suojaus

Muut swap -sopimukset

**Johdannaiset yhteensä**

| Nimellisarvot           | Käyvät arvot         |                      |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
|                         | Positiiviset         | Negatiiviset         |
| <b>1 022 558 598,92</b> | <b>13 632 857,03</b> | <b>21 774 349,34</b> |
|                         |                      |                      |
| <b>147 463 572,15</b>   | <b>0,00</b>          | <b>8 833 025,89</b>  |
| 147 463 572,15          | 0,00                 | 8 833 025,89         |
|                         |                      |                      |
| 875 095 026,77          | 13 632 857,03        | 12 941 323,45        |
| 244 250 000,00          | 13 632 857,03        | 0,01                 |
| 0,00                    | 0,00                 | 0,00                 |
|                         | <b>13 632 857,03</b> | <b>21 774 349,34</b> |

| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |                       |                       |                       |                     |                         |
|------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|
|                                          | alle 1 vuosi          | 1 - 5 vuotta          | 5 - 15 vuotta         | ylä 15 vuotta       | Yhteensä                |
| <b>Korkojohdannaiset</b>                 | <b>677 702 351,91</b> | <b>106 782 811,42</b> | <b>229 766 422,16</b> | <b>8 307 013,43</b> | <b>1 022 558 598,92</b> |
| Terminisopimukset                        |                       |                       |                       |                     | 0,00                    |
| Optiosopimukset                          | <b>1 357 325,14</b>   | <b>44 782 811,42</b>  | <b>93 016 422,16</b>  | <b>8 307 013,43</b> | <b>147 463 572,15</b>   |
| Ostetut                                  | 1 357 325,14          | 44 782 811,42         | 93 016 422,16         | 8 307 013,43        | 147 463 572,15          |
| Asetetut                                 |                       |                       |                       |                     | 0,00                    |
| Koronvaihtosopimukset                    | 676 345 026,77        | 62 000 000,00         | 136 750 000,00        | 0,00                | 875 095 026,77          |
| Muut swap -sopimukset                    | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                    |

**Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2020**

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

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

**Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2019**

|                              | Nimellisarvot         | Käyvät arvot         |                      |
|------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
|                              |                       | Positiiviset         | Negatiiviset         |
| <b>Korkojohdannaiset</b>     | <b>946 008 593,81</b> | <b>11 726 765,98</b> | <b>16 047 262,71</b> |
| Terminisopimukset            |                       |                      |                      |
| Optiosopimukset              | <b>126 224 437,57</b> | <b>0,00</b>          | <b>6 143 101,33</b>  |
| Ostetut                      | 126 224 437,57        | 0,00                 | 6 143 101,33         |
| Asetetut                     |                       |                      |                      |
| Koronvaihtosopimukset        | 819 784 156,04        | 11 726 765,98        | 9 904 161,38         |
| josta rahavirran suojaus     | 259 250 000,00        | 11 726 765,98        | 0,01                 |
| Muut swap -sopimukset        | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b> |                       | <b>11 726 765,98</b> | <b>16 047 262,71</b> |

| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |                       |                       |                       |                     |                       |
|------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|                                          | alle 1 vuosi          | 1 - 5 vuotta          | 5 - 15 vuotta         | ylä 15 vuotta       | Yhteensä              |
| <b>Korkojohdannaiset</b>                 | <b>575 665 262,86</b> | <b>132 585 064,13</b> | <b>229 891 616,99</b> | <b>8 066 649,63</b> | <b>946 008 593,81</b> |
| Terminisopimukset                        |                       |                       |                       |                     | 0,00                  |
| Optiosopimukset                          | <b>131 106,82</b>     | <b>32 085 064,13</b>  | <b>85 941 616,99</b>  | <b>8 066 649,63</b> | <b>126 224 437,57</b> |
| Ostetut                                  | 131 106,82            | 32 085 064,13         | 85 941 616,99         | 8 066 649,63        | 126 224 437,57        |
| Asetetut                                 |                       |                       |                       |                     | 0,00                  |
| Koronvaihtosopimukset                    | 575 534 156,04        | 100 500 000,00        | 143 750 000,00        | 0,00                | 819 784 156,04        |
| Muut swap -sopimukset                    | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  |

## Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2019

## Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset  
 Optiosopimukset  
 Ostetut  
 Asetetut  
 Koronvaihtosopimukset

## Johdannaiset yhteensä

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

## Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset  
 Optiosopimukset  
 Ostetut  
 Asetetut  
 Koronvaihtosopimukset

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

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikkia johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

## 20. Aineettomat hyödykkeet

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

## 21. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

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

| Aineettomat hyödykkeet | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet | Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet |
|------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 0,00                   | 10 966 908,70                                           | 17 878 154,17                                                  | 2 502 452,51                |
| 0,00                   | -1 116,00                                               | 176 547,08                                                     | 166 150,08                  |
| 0,00                   | -75 644,20                                              | 0,00                                                           | -39 999,58                  |
| 0,00                   | 0,00                                                    | 0,00                                                           | 0,00                        |
| 0,00                   | -4 139,00                                               | -62 670,00                                                     | -261 642,08                 |
| 0,00                   | -86 635,50                                              | -373 000,00                                                    | 0,00                        |
| 0,00                   | 0,00                                                    | 0,00                                                           | 21 666,58                   |
| 0,00                   | -396 501,97                                             | -8 050 281,80                                                  | -1 439 697,83               |
| 0,00                   | -4 246 529,61                                           | -3 767 808,12                                                  | 0,00                        |
| 0,00                   | 8 409,40                                                | 126 600,12                                                     | 0,00                        |
| 0,00                   | 0,00                                                    | 0,00                                                           | 0,00                        |
| 0,00                   | 6 164 751,82                                            | 5 927 541,45                                                   | 948 929,68                  |

**22. Muut varat**

Arvopapereiden myyntisaamiset  
Maksujenvälityssaamiset  
Muut  
Yhteensä

| 31.12.2020          | 31.12.2019          |
|---------------------|---------------------|
| 0,00                | 0,00                |
| 0,00                | 2 682,97            |
| 2 723 871,64        | 2 540 101,85        |
| <b>2 723 871,64</b> | <b>2 542 784,82</b> |

**23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot****Korot**

Korkosaamiset  
Maksetut korkoennakot  
Yhteensä

| 31.12.2020          | 31.12.2019          |
|---------------------|---------------------|
| 4 759 475,60        | 4 868 006,03        |
| 0,00                | 0,00                |
| <b>4 759 475,60</b> | <b>4 868 006,03</b> |

**Muut**

Muut maksetut ennakomaksut  
Muut siirtosaamiset  
Yhteensä

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| 25 577,58           | 31 412,77           |
| 377 800,87          | 342 316,05          |
| 403 378,45          | 373 728,82          |
| <b>5 162 854,05</b> | <b>5 241 734,85</b> |

**Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä**

**24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat**

**31.12.2020**

Jaksotuseroista  
Muista väliaikaisista eroista  
Yhteensä

| Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat | Netto                |
|-----------------------------|--------------------------|----------------------|
| 1 058 465,09                | 0,00                     | 1 058 465,09         |
| 0,00                        | 2 726 571,41             | -2 726 571,41        |
| <b>1 058 465,09</b>         | <b>2 726 571,41</b>      | <b>-1 668 106,31</b> |

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

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

**Tilinpäätössiirtojen kertymä**

Poistoero  
Verotusperusteiset varaukset  
Yhteensä

| Tasearvo              | Lask. veroaika       | Netto                |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 |
| 103 130 448,75        | 20 626 089,75        | 82 504 359,00        |
| <b>103 130 448,75</b> | <b>20 626 089,75</b> | <b>82 504 359,00</b> |

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**

Sijoitustodistukset  
Joukkovelkakirjalainat  
Muut  
Yhteensä

| Kirjanpitoarvo<br>31.12.2020 | Nimellisarvo<br>31.12.2020 | Kirjanpitoarvo<br>31.12.2019 | Nimellisarvo<br>31.12.2019 |
|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                |

**26. Muut velat**

Arvopapereiden ostovelat  
Maksujenvälitysvelat  
Muut  
Yhteensä

| 31.12.2020           | 31.12.2019          |
|----------------------|---------------------|
| 0,00                 | 0,00                |
| 6 429 578,44         | 274 185,17          |
| 6 139 010,34         | 2 329 821,65        |
| <b>12 568 588,78</b> | <b>2 604 006,82</b> |

**27. Pakolliset varaukset**

31.12.2020

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

| Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut              | Yhteensä          |
|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|-------------------|
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 360 042,86        | 360 042,86        |
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00              | 0,00              |
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00              | 0,00              |
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 80 706,10         | 80 706,10         |
| <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>279 336,78</b> | <b>279 336,78</b> |

31.12.2019

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

| Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut              | Yhteensä          |
|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|-------------------|
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 503 997,95        | 503 997,95        |
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00              | 0,00              |
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00              | 0,00              |
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 143 955,09        | 143 955,09        |
| <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>360 042,86</b> | <b>360 042,86</b> |

**28. Siirtovelat ja saadut ennakot****Korot**

Korkovelat  
Saadut korkoennakot  
Yhteensä

**Muut**

Muut saadut ennakomaksut  
Muut siirtovelat  
Yhteensä

Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

| 31.12.2020           | 31.12.2019           |
|----------------------|----------------------|
| 2 808 170,01         | 3 048 663,50         |
| 19 089,66            | 27 167,81            |
| 2 827 259,67         | 3 075 831,31         |
| 4 000,23             | 5 854,41             |
| 11 391 698,66        | 10 182 822,90        |
| 11 395 698,89        | 10 188 677,31        |
| <b>14 222 958,58</b> | <b>13 264 508,82</b> |

**29. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla**

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Pääomalainat  
Muut  
Yhteensä

| 31.12.2020  | 31.12.2019  |
|-------------|-------------|
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

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

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

**31.12.2020**

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

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 |
|------------------------------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>               | <b>345 706 660,25</b>        | <b>12 172 477,37</b> | <b>-9 499 339,69</b> | <b>0,00</b>          | <b>348 379 797,93</b>         |
| Osuuspääoma                              | 118 739 800,00               | 227 300,00           | -5 544 600,00        | 0,00                 | 113 422 500,00                |
| Jäsenosuudet                             | 8 833 600,00                 | 227 300,00           | -171 900,00          | 0,00                 | 8 889 000,00                  |
| Tuotto-osuudet                           | 109 906 200,00               | 0,00                 | -5 372 700,00        | 0,00                 | 104 533 500,00                |
| Ylikurssirahasto                         | 0,00                         |                      |                      |                      | 0,00                          |
| Arvonkorotusrahasto                      | 0,00                         |                      |                      |                      | 0,00                          |
| Muut sidotut rahastot                    | <b>22 683 803,29</b>         | <b>1 906 091,05</b>  | <b>-381 218,29</b>   | <b>0,00</b>          | <b>24 208 676,05</b>          |
| Vararahasto                              | 13 302 390,44                |                      |                      |                      | 13 302 390,44                 |
| Käyvän arvon rahasto                     | 9 381 412,85                 | 1 906 091,05         | -381 218,29          |                      | 10 906 285,61                 |
| Sääntöjen mukaiset rahastot              | 0,00                         |                      |                      |                      | 0,00                          |
| Muut rahastot                            | 0,00                         |                      |                      |                      | 0,00                          |
| Vapaat rahastot                          | 24 098 449,37                |                      |                      |                      | 24 098 449,37                 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 180 184 607,59               |                      | -3 573 521,40        |                      | 176 611 086,19                |
| Tilikauden voitto tai tappio             |                              | 10 039 086,32        | 0,00                 |                      | 10 039 086,32                 |

**Käyvän arvon rahaston muutokset**

|                      | Tilikauden alku     | Lisäykset           | Vähennykset       | Tuloslaskelmaan<br>siirretty | Tilikauden<br>päätyessä |
|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------------------------|-------------------------|
| Saamistodistukset    | 0,00                | 0,00                | 0,00              | 0,00                         | 0,00                    |
| Osakkeet ja osuudet  | 0,00                | 0,00                | 0,00              | 0,00                         | 0,00                    |
| Muut                 | 9 381 412,85        | 1 906 091,05        | 381 218,29        | 0,00                         | 10 906 285,61           |
| Rahavirran suojaus   | 11 726 765,98       | 1 906 091,05        | 0,00              | 0,00                         | 13 632 857,03           |
| laskennalliset verot | -2 345 353,13       | 0,00                | 381 218,29        |                              | -2 726 571,42           |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>9 381 412,85</b> | <b>1 906 091,05</b> | <b>381 218,29</b> | <b>0,00</b>                  | <b>10 906 285,61</b>    |

**Oma pääoma**

31.12.2019

|                                          | Oma pääoma<br>tilikauden alussa | Lisäykset             | Vähennykset          | Siirrot erien välillä | Oma pääoma<br>tilikauden lopussa |
|------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>               | <b>252 133 143,84</b>           | <b>101 138 878,85</b> | <b>-7 565 362,44</b> | <b>0,00</b>           | <b>345 706 660,25</b>            |
| Osuuspääoma                              | 84 991 600,00                   | 37 656 300,00         | -3 908 100,00        | 0,00                  | 118 739 800,00                   |
| Jäsenosuudet                             | 5 437 900,00                    | 3 504 800,00          | -109 100,00          | 0,00                  | 8 833 600,00                     |
| Tuotto-osuudet                           | 79 553 700,00                   | 34 151 500,00         | -3 799 000,00        | 0,00                  | 109 906 200,00                   |
| Ylikurssirahasto                         | 0,00                            |                       |                      |                       | 0,00                             |
| Arvonkorotusrahasto                      | 0,00                            |                       |                      |                       | 0,00                             |
| Muut sidotut rahastot                    | <b>17 902 035,45</b>            | <b>5 977 209,73</b>   | <b>-1 195 441,89</b> | <b>0,00</b>           | <b>22 683 803,29</b>             |
| Vararahasto                              | 13 302 390,44                   | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                  | 13 302 390,44                    |
| Käyvän arvon rahasto                     | 4 599 645,01                    | 5 977 209,73          | -1 195 441,89        |                       | 9 381 412,85                     |
| Sääntöjen mukaiset rahastot              | 0,00                            | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                             |
| Muut rahastot                            | 0,00                            | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                             |
| Vapaat rahastot                          | 21 575 630,47                   | 2 522 818,90          | 0,00                 | 0,00                  | 24 098 449,37                    |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 127 663 877,92                  | 48 211 034,82         | -2 461 820,55        | 0,00                  | 173 413 092,19                   |
| Tilikauden voitto tai tappio             |                                 | 6 771 515,40          | 0,00                 | 0,00                  | 6 771 515,40                     |

**Käyvän arvon rahaston muutokset**

|                      | Tilikauden alku     | Lisäykset           | Vähennykset         | Tuloslaskelmaan<br>siirretty | Tilikauden<br>päätyessä |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|
| Saamistodistukset    | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                         | 0,00                    |
| Osakkeet ja osuudet  | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                         | 0,00                    |
| Muut                 | 4 599 645,01        | 5 977 209,73        | 1 195 441,89        | 0,00                         | 9 381 412,85            |
| Rahavirran suojaus   | 5 749 556,25        | 5 977 209,73        | 0,00                | 0,00                         | 11 726 765,98           |
| laskennalliset verot | -1 149 911,24       | 0,00                | 1 195 441,89        |                              | -2 345 353,13           |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>4 599 645,01</b> | <b>5 977 209,73</b> | <b>1 195 441,89</b> | <b>0,00</b>                  | <b>9 381 412,85</b>     |

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

Sidottu oma pääoma

137 631 176,05

Vapaa oma pääoma

210 748 621,88

**Oma pääoma yhteensä****348 379 797,93****Voltonjakokelpoiset varat 31.12.2020**

Vapaa oma pääoma

210 748 621,88

- aktivoidut kehittämismenot

0,00

- muut jakokelvottomat erät

34 840,00

**Voltonjakokelpoiset varat****210 713 781,88**

**32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2020**

| Jäljellä oleva juoksuaika                    | alle 3 kk        | 3 - 12 kk      | 1 - 5 vuotta   | 5 - 10 vuotta  | yll 10 vuotta    |
|----------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis- |                  |                |                |                |                  |
| todistukset                                  | 0,00             | 0,00           | 0,00           | 0,00           | 0,00             |
| Saamiset luottolaitoksilta                   | 320 592 687,96   | 0,00           | 290 000 000,00 | 150 000 000,00 | 0,00             |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä      | 59 730 574,07    | 178 340 447,08 | 826 282 422,61 | 734 050 424,50 | 1 059 483 400,45 |
| Saamistodistukset                            | 0,00             | 0,00           | 9 999 654,08   | 0,00           | 0,00             |
| Velat luottolaitoksille                      | 40 505 177,80    | 30 000 000,00  | 341 100 000,00 | 320 000 000,00 | 0,00             |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille         | 2 623 711 783,93 | 766 165,12     | 1 302 236,50   | 2 301,52       | 30 345 156,83    |
| 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 määräaikaisten talletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

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

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

| Kotimaan raha    | Ulkomaan raha |
|------------------|---------------|
| 752 439 518,35   | 8 153 169,61  |
| 2 857 887 268,71 | 0,00          |
| 9 999 654,08     | 0,00          |
| 13 632 857,03    | 0,00          |
| 247 643 940,39   | 0,00          |
| 731 605 177,80   | 0,00          |
| 2 647 977 817,16 | 8 149 826,74  |
| 0,00             | 0,00          |
| 21 774 349,34    | 0,00          |
| 0,00             | 0,00          |
| 28 738 990,45    | 0,00          |

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

|                                         |  |
|-----------------------------------------|--|
| Käteiset varat                          |  |
| Saamiset luottolaitoksilta              |  |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä |  |
| Saamistodistukset                       |  |
| Osakkeet ja osuudet                     |  |
| Johdannaissopimukset                    |  |

**Yhteensä****Rahoitusvelat**

|                                                          |  |
|----------------------------------------------------------|--|
| Velat luottolaitoksille                                  |  |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                     |  |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                |  |
| Johdannaissopimukset                                     |  |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla |  |

**Yhteensä**

| Kirjanpitoarvo          | Käypä arvo              |
|-------------------------|-------------------------|
| 1 357 344,49            | 1 357 344,49            |
| 760 592 687,96          | 760 592 687,96          |
| 2 857 887 268,71        | 2 857 887 268,71        |
| 9 999 654,08            | 10 355 930,00           |
| 224 854 029,58          | 224 854 029,58          |
| 13 632 857,03           | 13 632 857,03           |
| <b>3 868 323 841,85</b> | <b>3 868 680 117,77</b> |
|                         |                         |
| 731 605 177,80          | 731 605 177,80          |
| 2 656 127 643,90        | 2 656 127 643,90        |
| 0,00                    | 0,00                    |
| 21 774 349,34           | 21 774 349,34           |
| 0,00                    | 0,00                    |
| <b>3 409 507 171,04</b> | <b>3 409 507 171,04</b> |

**Taseessa käypään arvoon arvostatut rahoitusinstrumentit**

|                                          |  |
|------------------------------------------|--|
| Saamistodistukset                        |  |
| Osakkeet ja osuudet                      |  |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) |  |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) |  |

| Taso 1 | Taso 2        | Taso 3         | Yhteensä       |
|--------|---------------|----------------|----------------|
| 0,00   | 0,00          | 0,00           | 0,00           |
| 0,00   | 0,00          | 224 854 029,58 | 224 854 029,58 |
| 0,00   | 13 632 857,03 | 0,00           | 13 632 857,03  |
| 0,00   | 21 774 349,34 | 0,00           | 21 774 349,34  |



Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2020  
siirrot tasoon 3  
siirrot tasosta 3  
muu muutos  
Päätävä tase 31.12.2020

|                |
|----------------|
| 224 854 029,58 |
| 0,00           |
| 0,00           |
| 0,00           |
| 224 854 029,58 |

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

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

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

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

|                                                        | Jaksotettu hankintameno | Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät | On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Suojaavat johdannaiset |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Rahoitusvarat</b>                                   |                         |                                                         |                                        |                                                    |                        |
| Käteiset varat                                         | 1 357 344,49            | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 760 592 687,96          | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | 2 857 887 268,71        | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Keskusp.rah.oik. saamistod ja muut saamistod           | 9 999 654,08            | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Osakkeet ja osuudet                                    | 0,00                    | 224 854 029,58                                          | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Johdannaisopimukset                                    | 0,00                    | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 13 632 857,03          |
| <b>Yhteensä</b>                                        | <b>3 629 836 955,24</b> | <b>224 854 029,58</b>                                   | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>                                        | <b>13 632 857,03</b>   |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                   |                         |                                                         |                                        |                                                    |                        |
| Velat luottolaitoksille                                | 731 605 177,80          | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                   | 2 656 127 643,90        | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat              | 0,00                    | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| Johdannaisopimukset                                    | 0,00                    | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 21 774 349,34          |
| Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla | 0,00                    | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                               | 0,00                   |
| <b>Yhteensä</b>                                        | <b>3 387 732 821,70</b> | <b>0,00</b>                                             | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>                                        | <b>21 774 349,34</b>   |

Velat luottolaitoksille sisältää OP Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

661 100 000,00 euroa

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

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

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

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

**Annetut vakuudet yhteensä**

| Pantit      | Kilnnitykset | Muut Vakuudet         | Yhteensä              |
|-------------|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 708 131 655,42        | 708 131 655,42        |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>708 131 655,42</b> | <b>708 131 655,42</b> |

**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**

|                     |
|---------------------|
| 285 461,32          |
| 2 050 205,27        |
| 7 212 882,60        |
| <b>9 548 549,19</b> |

**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 takaisinostositoumukset

Muut

josta luottolupaukset

| Tytäryritysten puolesta | Osakkuusyri-tysten puolesta | Muiden puolesta | Yhteensä       |
|-------------------------|-----------------------------|-----------------|----------------|
| 0,00                    | 0,00                        | 347 211 743,24  | 347 211 743,24 |
| 0,00                    | 0,00                        | 16 585 681,81   | 16 585 681,81  |
| 0,00                    | 0,00                        | 16 585 681,81   | 16 585 681,81  |
| 0,00                    | 0,00                        | 330 626 061,43  | 330 626 061,43 |
| 0,00                    | 0,00                        | 0,00            | 0,00           |
| 0,00                    | 0,00                        | 330 626 061,43  | 330 626 061,43 |
| 0,00                    | 0,00                        | 330 626 061,43  | 330 626 061,43 |

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

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

**31.12.2020**

|                 |
|-----------------|
| 4 196,93        |
| 0,00            |
| 0,00            |
| <b>4 196,93</b> |

**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 alkana |
|--------------------|--------------------------|
| 202                | -11                      |
| 2                  | 2                        |
| 20                 | 3                        |
| <b>224</b>         | <b>-6</b>                |

**Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2020**

Hallintoneuvoston jäsenet  
 Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa  
 josta toimitusjohtaja Juhani Rinta-Kartanolle ja Jussi Huttuselle (1.7.2020 alk.) maksetut palkat ja palkkiot  
 sekä luontoisedut

| Palkat ja palkkiot |
|--------------------|
| 50 830,00          |
| 670 270,00         |
| 334 860,00         |
| <b>13 080,00</b>   |

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 930 euroa kuukaudessa ja varapuheenjohtajalle 465 euroa kuukaudessa. Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio on 410 euroa kokoukselta.

Tammi-lokakuussa hallituksen puheenjohtajalle maksettiin kuukausipalkkiota 2.330 euroa, varapuheenjohtajalle 1.165 euroa ja muille jäsenille 500 euroa. Lisäksi heille maksettiin kokouspalkkiota 520 euroa kokoukselta.

Marraskuusta lähtien hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 2.400 euroa, varapuheenjohtajan 1.200 euroa ja muiden jäsenten 515 euroa. Lisäksi heille maksetaan kokouspalkkiota 535 euroa kokoukselta.

Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan eläkeikä määräytyy työeläkelain mukaisesti. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti.

Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 tai 6 kuukautta ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle suoritetaan korvauksena 12 kuukauden kokonaispalkkaa vastaava korvaus. Tämä korvaus sisältää mahdollisen irtisanomisaajan palkan.

**Muuttuva palkitseminen**

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2020 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahastosta. Vuodesta 2020 alkaen käytössä ei ole enää johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmää. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2020 yhteensä 1 386 785,00 euroa (326 631,60 €). Henkilöstörahastoon tehtävän palkkiosuunnan määrä vuodelta 2020 on noin 2,0 % (2,3%) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2020 kirjattiin henkilöstörahastopalkkioita yhteensä 220 218,13 euroa (249 451,49). Johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2020 22 381,96 euroa (317 418,07) €. Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

**Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2020**

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

| Tilintarkastus-palkkiot |
|-------------------------|
| 20 076,52               |
| 6 748,88                |
| 0,00                    |
| 0,00                    |
| <b>26 825,40</b>        |

**Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2020**

Hallintoneuvoston jäsenet  
 Hallituksen jäsenet  
 sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa  
**Yhteensä**

| Rahalliset 1.1.     | Lisäykset         | Vähennykset | Rahalliset 31.12.   | Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset |
|---------------------|-------------------|-------------|---------------------|---------------------------------------------------|
| 3 075 122,93        | 240 590,54        | 0,00        | 3 315 713,47        | 340 624,89                                        |
| 1 277 629,16        | 104 002,67        | 0,00        | 1 381 631,83        | 3 481,50                                          |
| <b>4 352 752,09</b> | <b>344 593,21</b> | <b>0,00</b> | <b>4 697 345,30</b> | <b>344 106,39</b>                                 |

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

**Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot**

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

**Eläkesitoumukset**

Hallintoneuvoston jäsenet  
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

**Alkaisemmin toimillemlin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset**

Hallintoneuvoston jäsenet  
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

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

**Lähipiiri****Lähipiiriin kuulumisperuste**

Johdon avainhenkilöt  
Tytär- ja osakkuusyritykset  
**Yhteensä**

| <b>Tase-erä</b>                                |                          |                   |                     | <b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b> |
|------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|---------------------|----------------------------------------|
| <b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b> | <b>Saamistodistukset</b> | <b>Osakkeet</b>   | <b>Yhteensä</b>     |                                        |
| 6 875 276,89                                   | 0,00                     | 126 000,00        | 7 001 276,89        | 569 106,39                             |
| 0,00                                           | 0,00                     | 0,00              | 0,00                | 0,00                                   |
| <b>6 875 276,89</b>                            | <b>0,00</b>              | <b>126 000,00</b> | <b>7 001 276,89</b> | <b>569 106,39</b>                      |

Lähipiiriin tappioita koskeva vähennyserä ei ole olennainen

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

**40. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2020**

|                        |                                         | Omistusosuus, % | Oma pääoma   | Tilikauden voitto tai tappio |
|------------------------|-----------------------------------------|-----------------|--------------|------------------------------|
| <b>Tytär yritykset</b> |                                         |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Filmiinla Oy                            | 100,00 %        | 2 402 932,53 | 0,00                         |
| Kotipaikka:            | Järvenpää                               |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Kiinteistö Oy Keravan Paasiholvi        | 100,00 %        | 1 494 315,71 | 0,00                         |
| Kotipaikka:            | Kerava                                  |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Kiinteistö Oy Klaukkalan Ostokeskus     | 100,00 %        | 1 305 625,14 | 22,63                        |
| Kotipaikka:            | Klaukkala                               |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Kiinteistö Oy OP-Kaari                  | 100,00 %        | 213 620,17   | 0,00                         |
| Kotipaikka:            | Lohja                                   |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Kiinteistö Oy OP-Kulma                  | 100,00 %        | 830 947,77   | 4,58                         |
| Kotipaikka:            | Lohja                                   |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Kiinteistö Oy Vihdin Tehdasnummi        | 100,00 %        | 168 177,93   | 0,00                         |
| Kotipaikka:            | Vihti                                   |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Op Koti Uusimaa Oy LKV                  | 100,00 %        | 1 575 978,83 | 62 385,50                    |
| Kotipaikka:            | Järvenpää                               |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Kiinteistö Oy Järvenpään Pysäköintitalo | 85,00 %         | 81 811,66    | -814,79                      |
| Kotipaikka:            | Järvenpää                               |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | Nummelan Op-Kiinteistö Oy               | 78,73 %         | 1 566 303,63 | -8 962,75                    |
| Kotipaikka:            | Vihti                                   |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:        | As Oy Nummi-Pusulan Pennikulma          | 52,01 %         | 517 235,50   | 6,30                         |
| Kotipaikka:            | Lohja                                   |                 |              |                              |

|                                                                    |                                                    | Omistusosuus, % | Oma pääoma   | Tilikauden voitto tai tappio |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|--------------|------------------------------|
| <b>Omistusyhteisyydet</b>                                          |                                                    |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Hyrylän Keskiholvi                   | 42,60 %         | 2 368 844,68 | -425 539,97                  |
| Kotipaikka:                                                        | Tuusula                                            |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Nummi-Pusulan Jokirannan Liikekeskus | 41,20 %         | 1 462 044,10 | 392,83                       |
| Kotipaikka:                                                        | Lohja                                              |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Tammelaantie 8                       | 34,70 %         | 2 327 070,55 | -9 354,45                    |
| Kotipaikka:                                                        | Karkkila                                           |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Järvenpään Yritystalo                | 33,30 %         | 542 042,54   | -383 539,56                  |
| Kotipaikka:                                                        | Järvenpää                                          |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Jussintori                           | 28,80 %         | 5 348 561,60 | 3,43                         |
| Kotipaikka:                                                        | Hyvinkää                                           |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                                    |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                                    |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                                    |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                                    |                 |              |                              |
|                                                                    |                                                    | Omistusosuus, % | Oma pääoma   | Tilikauden voitto tai tappio |
| <b>Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu</b> |                                                    |                 |              |                              |
| 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.

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 osuusmaksut 31.12.2020

Jäsenten lukumäärä  
Maksamatta olevat osuusmaksut  
Irtisanotut jäsenosuusmaksut  
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

|               |
|---------------|
| 86 177        |
| 0,00          |
| 271 800,00    |
| 13 297 700,00 |

**Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta**

Osuuspankkien omaan pääomaan sisältyy osuuspankkien jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset tuotto-osuuksiin, joiden koron maksusta ja pääoman palauttamisesta pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä. Jäsenen on jäseneksi liittymisen yhteydessä hankittava yksi 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 viidennessä seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.

**43. Pitkäaikaissäästämispalvelu**

OP-eläkesäästön eläketili

Määräaikais- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

**Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä**

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

| 31.12.2020   |
|--------------|
| 238 851,61   |
| 0,00         |
| 238 851,61   |
| 1 375 741,40 |

## LUETTELO KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

### OP RYHMÄN SAP tositelajit ja tositenumerosarjat

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

Merkittävimmät osakirjanpidot:

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

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                                                   | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                   |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-------------------------|
|                        | TOISTUVA TOSITE                                                        | X1              | 77000001            | 77999999                |
|                        | MALLITOSITE                                                            | X2              | 78000001            | 78999999                |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen                                              | SA              | 1000010001          | 1000019999              |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖSTÖS, purettavat                                           | SB              | 1000020001          | 1000029999              |
|                        | ENNAKKOKIRJAUS, lopullinen                                             | SC              | 1000030001          | 1000039999              |
|                        | ENNAKKOKIRJAUS, purettavat                                             | SD              | 1000040001          | 1000049999              |
|                        | PAIVITTAISTOSITE                                                       | SE              | 1000050001          | 1000059999              |
|                        | ED.KUUKAUDEN KORJAUKSET/AURUM                                          | SF              | 1000060001          | 1000069999              |
|                        | AGIOARVOSTUS MANUAALINEN                                               | SH              | 1000080001          | 1000089999              |
|                        | SALDONSIIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän merkkisten<br>saldojen siirto) | SS              | 1000090001          | 1000099999              |
|                        | ARVONLISÄVERON KORJAUS                                                 | SV              | 1000100000          | 1000109999              |
|                        | LOMAPAL.KKAVARAUS                                                      | 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              |
|                        | RYHMAKOHT.ARVONALENT                                                   | GX              | 1000180001          | 1000189999              |
|                        | VEROJAKSOTUS,LOPULL.                                                   | GY              | 1000190001          | 1000199999              |
|                        | PAIVITT.TOS./OKO PKL                                                   | SO              | 1000200001          | 1000209999              |
|                        | ALV-VELOITUS                                                           | GZ              | 1000210001          | 1000219999              |
|                        | ALV-SIIIRTO                                                            | ST              | 1000220001          | 1000229999              |
|                        | SOS.KULUVELAN SIIIRTO                                                  | SR              | 1000230001          | 1000239999              |
|                        | SIJ.OM. PAIVITT./VAR                                                   | SP              | 1000240001          | 1000249999              |
|                        | SIJ.OM TP PURETT./VAR                                                  | SQ              | 1000250001          | 1000259999              |
|                        | LOMAP.VARAUS/KUSTP.S                                                   | GF              | 1000260001          | 1000269999              |
|                        | SOS.KULUVELAN SIIIRTO lopullinen                                       | SY              | 1000270001          | 1000279999              |
|                        | KIINTEISTÖSIJ. PAIV.                                                   | 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 eliminoidtavat                                        | LF              | 1021000001          | 1021999999              |
|                        | LASKU MANUAALINEN eliminoidtavat                                       | LM              | 1022000001          | 1022999999              |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoidtavat                                | HM              | 1023000001          | 1023999999              |
|                        | LASKUN PERUUTUS AUTOMAATTINEN                                          | LP              | 1024000001          | 1024999999              |
|                        | LASKUN MANUAALINEN MAKSU                                               | KA              | 1025000001          | 1025999999              |
|                        | AUTOMAATTISET MAKSUT                                                   | KZ              | 1026000001          | 1026999999              |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                       | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|--------------------------------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | LASKU E-Flow/SAP ei eliminoidavat          | LG              | 1027000001          | 1027999999 |
|                        | LASKU MANUAALINEN ei eliminoidavat         | LN              | 1028000001          | 1028999999 |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminoidavat  | HN              | 1029000001          | 1029999999 |
|                        | MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoidavat       | DR              | 1030000001          | 1030999999 |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoidavat     | DG              | 1031000001          | 1031999999 |
|                        | MYNTILASKUN PERUUTUS                       | DA              | 1032000001          | 1032999999 |
|                        | HYVITYSLAS.MR Ei ELIM.                     | DH              | 1033000001          | 1033999999 |
|                        | HYVITYSLASKUTUS eliminoidavat              | DI              | 1034000001          | 1034999999 |
|                        | LASKUN MAKSU                               | DZ              | 1035000001          | 1035999999 |
|                        | HYVITYSLASKUTUS ei eliminoidavat           | DJ              | 1036000001          | 1036999999 |
|                        | MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminoidavat    | DS              | 1037000001          | 1037999999 |
|                        | MYNTILASKUTUS eliminoidavat                | DT              | 1038000001          | 1038999999 |
|                        | MYNTILASKUTUS ei eliminoidavat             | DU              | 1039000001          | 1039999999 |
|                        | TASAU                                      | MT              | 1040000001          | 1040999999 |
|                        | MATKALASKU /MATKAMIES                      | FA              | 1041000001          | 1041999999 |
|                        | KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT             | FB              | 1042000001          | 1042999999 |
|                        | LUOTTORESKONTRA/KOTIPANKKI                 | FC              | 1043000001          | 1043999999 |
|                        | JAHA/KOTIPANKKI                            | FD              | 1044000001          | 1044999999 |
|                        | IFACTOR /OPR                               | FE              | 1045000001          | 1045999999 |
|                        | IFACTOR /OPR JAKSOTUS                      | FF, FG          | 1046000001          | 1046999999 |
|                        | SOPRI /OPR                                 | FH              | 1047000001          | 1047999999 |
|                        | SOPRI /OPR JAKSOTUS                        | FI, FJ          | 1048000001          | 1048999999 |
|                        | LUOTTOTILI /OPR                            | FK              | 1049000001          | 1049999999 |
|                        | LEASONG OR /OPR                            | FL              | 1050000001          | 1050999999 |
|                        | 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 |
|                        | JAKSOTUSAJÖ, 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 PÄIVITÄISET VIENNIT                    | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930005                | CAL PÄIVITÄISET VIENNIT                    | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930006                | CAL PÄIVITÄISET VIENNIT                    | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930007                | CAL PÄIVITÄISET VIENNIT                    | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930008                | CAL PÄIVITT. TASEEN ULKOP.                 | RH              | 1094000001          | 1094999999 |
| 9930106                | CAL KK-VAIHTEEN VIENNIT                    | RG              | 1095000001          | 1095999999 |
| 9930107                | CAL KK-VAIHTEEN VIENNIT                    | 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                | PERINNAN LIITTYMÄ                          | HC              | 1100000001          | 1100999999 |
| 9940004                | LJR ANTOLAINAUS                            | MC              | 1101000001          | 1101999999 |
| 990053                 | Banksyst päivittäiset                      | JD              | 1102000001          | 1102999999 |
| 990064                 | BLV PÄIVITÄISET                            | JM              | 1103000001          | 1103999999 |
| 990067                 | BLT PÄIVITÄISET                            | JP              | 1104000001          | 1104999999 |
|                        |                                            |                 | 1159000001          | 1160000000 |
|                        | Banksyst päivittäiset                      | JD              | 1163000001          | 1164999999 |
|                        | BLV PÄIVITÄISET                            | JM              | 1165000001          | 1166999999 |
|                        | BLT PÄIVITÄISET                            | JP              | 1167000001          | 1169999999 |



| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                              | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|-----------------------------------|-----------------|---------------------|------------|
| 706                    | Bonuskäyttö toinen op, MR         | DO              | 1105000001          | 1105999999 |
|                        | Bonuskäyttö toinen op, OR         | LO              | 1106000001          | 1106999999 |
|                        | Equens/Debit-kortit               | HF              | 1107000001          | 1107999999 |
|                        | Ariba tilaus eliminointava        | LU              | 1108000001          | 1108999999 |
|                        | Ariba ei tilausta eliminointava   | 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-vaihe                      | HL              | 1116000001          | 1116999999 |
|                        | VALUUTTAMÄÄRÄISET MERKINNÄT       | HO              | 1123000001          | 1123999999 |
|                        | Oma Kehittäminen                  | R1              | 1124000001          | 1124999999 |
|                        | OP Laskulaina                     | HP              | 1125000001          | 1125999999 |
|                        | OPF Maksuliikenne                 | HQ              | 1154000001          | 1154999999 |
|                        | TAGETIK                           | T1              | 1155000001          | 1155999999 |
|                        | AFI kirjaus GL:ään                | AX              | 1156000001          | 1156999999 |
|                        | Debit siirto                      | HU              | 1157000001          | 1158999999 |
|                        | FNZ-PALKK.PAL/OP-RAH              | IC              | 1158000001          | 1158999999 |
| 9900051                | Lowell                            | HX              | 1160000001          | 1160999999 |
|                        | Guidewire                         | GW              | 1161000001          | 1161999999 |
|                        | Ri IFRS17                         | M1              | 1162000001          | 1162999999 |
|                        | Modular luottoresk                | HY              | 1170000001          | 1170999999 |
|                        | Automatia/CaaS                    | HZ              | 1171000001          | 1171999999 |
|                        | OPF Ulkomaan maksut               | HS              | 1172000001          | 1172999999 |
|                        | Lowell/manuaalinen                | HR              | 1173000001          | 1173999999 |
| 12999                  | ENTRA                             | EN              | 1299900001          | 1299999999 |
|                        | TEKNINEN FD EI ELIM.              | Z9              | 2010000001          | 2010999999 |
|                        | KASSAKP. LIITT./OPHV              | NA              | 3010000001          | 3010999999 |
|                        | HK KORVAUS KKP./OPHV              | NB              | 3011000001          | 3011999999 |
|                        | OIVA KON./OPHV                    | NC              | 3012000001          | 3012999999 |
|                        | TUOTTOTURVA KON./OPHV             | ND              | 3013000001          | 3013999999 |
|                        | LAINATURVA KON./OPHV              | NE              | 3014000001          | 3014999999 |
|                        | HENKILÖV. KORV. K/OPHV            | NF              | 3015000001          | 3015999999 |
|                        | RYHMÄVAK. KON./OPHV               | NG              | 3016000001          | 3016999999 |
|                        | IF RYHMÄELÄK K./OPHV              | NH              | 3017000001          | 3017999999 |
|                        | MOOTTORIAJ. KON./OPHV             | NI              | 3018000001          | 3018999999 |
|                        | VAHINKOVAK. KON./OPHV             | NJ              | 3019000001          | 3019999999 |
|                        | HENKILÖVAK. KON./OPHV             | NK              | 3020000001          | 3020999999 |
|                        | TAPATURMA KON./OPHV               | NL              | 3021000001          | 3021999999 |
|                        | KIINT.VUOKRAT K/OPHV              | NM              | 3022000001          | 3022999999 |
|                        | VSM KON./OPHV                     | NN              | 3023000001          | 3023999999 |
|                        | MITTATURVA KON./OPHV              | NO              | 3024000001          | 3024999999 |
|                        | LÄHTEVÄ RAHA L./OPHV              | NP              | 3025000001          | 3025999999 |
|                        | TULEVA RAHA L./OPHV               | NQ              | 3026000001          | 3026999999 |
|                        | TKV KON./OPHV                     | NR              | 3027000001          | 3027999999 |
|                        | HK KORVAUS KON./OPHV              | NS              | 3028000001          | 3028999999 |
|                        | AULI KON./OPHV                    | NT              | 3029000001          | 3029999999 |
|                        | RATTI KON./OPHV                   | NU              | 3030000001          | 3030999999 |
|                        | RAKENNUSVIRHE K/OPHV              | NV              | 3031000001          | 3031999999 |
|                        | SULKA KON./OPHV                   | NX              | 3032000001          | 3032999999 |
|                        | MATKAVAKUUTUS K/OPHV              | NY              | 3033000001          | 3033999999 |
|                        | KASKO KON./OPHV                   | OA              | 3034000001          | 3034999999 |
|                        | ESINEVAK.YKS. K/OPHV              | OB              | 3035000001          | 3035999999 |
|                        | TAKAUSVAKUUTUS/OPHV               | OC              | 3036000001          | 3036999999 |
|                        | SULKAN EPÄV.VAH/OPHV              | OD              | 3037000001          | 3037999999 |
|                        | RESK.SAATAVAL.L/OPHV              | OE              | 3038000001          | 3038999999 |
|                        | YT KORVAUS KKP./OPHV              | OF              | 3039000001          | 3039999999 |
|                        | PERUUTUS/OPHV LIITT.              | NZ              | 3100000001          | 3109999999 |
| PLA - tositelajit      |                                   |                 |                     |            |
|                        | Kirjanpitosite                    | AB              | 3204000000          | 3204999999 |
|                        | Täsmäytyspaakirja                 | AC              | 3205000000          | 3205999999 |
|                        | Käyttöön.konversio                | AK              | 3206000000          | 3206999999 |
|                        | Käyttöön.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-<br>tosite *) | Nimi                 | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>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 epä.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 |
|                        | Esinevakyks. Muis.   | OV              | 3262000000          | 3262999999 |
|                        | Takausvakuutus Muis. | OW              | 3263000000          | 3263999999 |
|                        | Sulkan epä.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 epä.vah Muis  | PC              | 3269000000          | 3269999999 |
|                        | Henkivak.korvau Muis | PD              | 3270000000          | 3270999999 |
|                        | Tapaturma Muis.      | PE              | 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 |
|                        | Systeempalv.vel.lii  | PX              | 3286000000          | 3286999999 |
|                        | Työasemaveloitukset  | PY              | 3287000000          | 3287999999 |
|                        | S-laskutus, Elisa    | PZ              | 3288000000          | 3288999999 |
|                        | Sulkan epä.vah. Kon  | QA              | 3289000000          | 3289999999 |
|                        | EK Korvaus Kkp.      | QB              | 3290000000          | 3290999999 |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                    | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu              |
|------------------------|-----------------------------------------|-----------------|---------------------|--------------------|
|                        | Cross-company korot                     | QC              | 3291000000          | 3291999999         |
|                        | EU korvaus muis.                        | QD              | 3292000000          | 3292999999         |
|                        | Hyvitys - nettosuor.                    | RA              | 3293000000          | 3293999999         |
|                        | Ostolasku                               | RE              | 3294000000          | 3294999999         |
|                        | Lask.vast.otto netto                    | RN              | 3295000000          | 3295999999         |
|                        | Laskun siirto                           | RV              | 3296000000          | 3296999999         |
|                        | SIJ/KTÖ JAKO                            | SK              | 3297000000          | 3297999999         |
|                        | Jalkikirjaustosite                      | 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         |
|                        | ryhmiäväk 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         |
|                        | Majoneuvovak. 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                       | 1J              | 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                     | QQ              | 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 HVRKROH |
| 050                    | ASUNTOSAÄSTÖPALKKIOT                    | TB              | 5050000001          | 5050999999         |
| 060                    | ELÄKEKASSA                              | TC              | 5060000001          | 5060999999         |
| 061                    | ELÄKEKASSA                              | TC              | 5060000001          | 5060999999         |
| 080                    | OP-LUOTOT                               | TD              | 5080000001          | 5080999999         |
| 084                    | ALV-MAKSUT                              | TE              | 5084000001          | 5084999999         |
| 510                    | TOSITEMUUNTO                            | TG              | 5100000001          | 5100999999         |
| 610                    | ULTRA VALUUTANVAIHTO                    | TX              | 6100000001          | 6100999999         |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                           | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                         |
|------------------------|------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-------------------------------|
| 613                    | ZVS-MAKSUT/OKO                                 | TH              | 6130000001          | 6130999999                    |
| 614                    | ZVS-MAKSUT/OKO                                 | TH              | 6130000001          | 6130999999                    |
| 615                    | PSE/PE-MAKSUT/OKO                              | TZ              | 6150000001          | 6150999999                    |
| 616                    | PSE/PE-MAKSUT/OKO                              | TZ              | 6150000001          | 6150999999                    |
| 620                    | FORSE                                          | TI              | 6200000001          | 6200999999                    |
| 621                    | SDD SEPA SUORAVELOITUS                         | RB              | 6210000001          | 6210999999                    |
| 624                    | AQUARIUS/OKO                                   | GP              | 6240000001          | 6240999999                    |
| 625                    | VIEW/PÄIVITYKSET                               | TJ              | 6250000001          | 6250999999                    |
| 628                    | DPS/OPTO-TAPAHTUMAT                            | RZ              | 6280000001          | 6280999999                    |
| 631                    | SEKKILUNASTUKSET (USKI)                        | TK              | 6310000001          | 6310999999                    |
| 632                    | SEKKILUNASTUKSET (USKI)                        | TK              | 6310000001          | 6310999999                    |
| 633                    | PANKKITAKAUKSET                                | TL              | 6330000001          | 6330999999                    |
| 634                    | OKOBANKEN                                      | TM              | 6340000001          | 6340999999                    |
| 635                    | OKOBANKEN                                      | TM              | 6340000001          | 6340999999                    |
| 636                    | REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT                       | TN              | 6360000001          | 6360999999                    |
| 637                    | REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT                       | TN              | 6360000001          | 6360999999                    |
| 638                    | DPS PÄIVITTÄISET                               | KU              | 6380000001          | 6380999999                    |
| 639                    | DPS TASEEN ULKOPUOL.                           | KV              | 6390000001          | 6390999999                    |
| 640                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 641                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 642                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 643                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 644                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 645                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 646                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 647                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                    |
| 648                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                    |
| 649                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 653                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                    |
| 654                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                    |
| 657                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001          | 6570999999                    |
| 658                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001          | 6570999999                    |
| 659                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001          | 6570999999                    |
| 660                    | MÄTKASHEKIT                                    | 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                    | SETELICAUPAT                                   | TR              | 6710000001          | 6710999999                    |
| 672                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                    |
| 673                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                    |
| 674                    | BOND/REPO PAIVITTAISET                         | 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                | OY:N LUOTTOVAKUUTUKSET                         | EJ              | 9900300001          | 9900309999                    |
| 9900031                | OY:N KORVAUS&VARAUS                            | GE              | 9900310001          | 9900319999                    |
| 9900032                | ABASEC/OPSTOCK                                 | GL              | 9900320001          | 9900329999                    |
| 9900004                | PANKKITAKAUS                                   | BF              | 9900400001          | 9900499999 ATRR009            |
| 990004                 | MTL TAPAHTUMAT / MAKSULIIKE                    | VA              | 9900400001          | 9900499999                    |
| 9900005                | 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                | PAAKIRJATAPAHTUMAT                             | BJ              | 9900800001          | 9900899999 MGKR2004           |
| 9900009                | SAAPUNEET PIKASIIROT                           | BK              | 9900900001          | 9900999999 MGR5150            |
| 990009                 | SAAPUVA CLEARING 31.12.1997 ALKAEN (AAMU)      | VE              | 9900900001          | 9900999999                    |

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

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                       | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                      |
|------------------------|--------------------------------------------|-----------------|---------------------|----------------------------|
| 990071                 | JVK.MERKINTÄ/ARVOPAPEREIDEN VÄL.PALKKIOT   | CF              | 9907100001          | 9907199999                 |
| 990072                 | BOND/JVK/EI KÄYTÖSSÄ                       | VZ              | 9907200001          | 9907299999                 |
| 990073                 | BOND/S. KOROT. PÄIV./EI KÄYTÖSSÄ           | UC              | 9907300001          | 9907399999                 |
| 990074                 | BOND/ARV. KK. L/EI KÄYTÖSSÄ                | UD              | 9907400001          | 9907499999                 |
| 990075                 | BOND/HINTAERO PÄIV./EI KÄYTÖSSÄ            | UF              | 9907500001          | 9907599999                 |
| 990076                 | Prepaid maksutapahtumat                    | KK              | 9907600001          | 9907699999                 |
| 990077                 | REPO NORMAALIKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ        | YA              | 9907700001          | 9907799999                 |
| 990078                 | MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO                 | EC              | 9907800001          | 9907899999 OKO/PR93        |
| 990078                 | KATESIIRTO OTTO/OPTO                       | YB              | 9907800001          | 9907899999                 |
| 990079                 | BOND/ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET                   | YC              | 9907900001          | 9907999999                 |
| 990080                 | SUOJITUSRESKONTRA/OVC                      | GJ              | 9908000001          | 9908099999                 |
| 990081                 | KORJAUSTOSITELAJI                          | CH              | 9908100001          | 9908199999                 |
| 990082                 | HALTIA VUOKRASAAMISET                      | EH              | 9908200001          | 9908299999                 |
| 9520005                | YIT-VUOKRAT                                | EH              | 9908200001          | 9908299999                 |
| 677                    | KORVA/PÄIVITTÄISET                         | CJ              | 9908300001          | 9908399999                 |
| 678                    | KORVA/HINTAEROT                            | CJ              | 9908300001          | 9908399999                 |
| 990083                 | KORVA-TAPAHTUMAT                           | CJ              | 9908300001          | 9908399999                 |
| 990083                 | KORVA PÄIVITTÄISET                         | CJ              | 9908300001          | 9908399999                 |
| 990084                 | PLATINAJÄRJESTELMÄ                         | BW              | 9908400001          | 9908499999                 |
| 990085                 | KIINTEISTÖRESKONTRA / UUSI                 | CI              | 9908500001          | 9908599999                 |
| 990086                 | OKO:N LAINAT                               | CM              | 9908600001          | 9908699999                 |
| 990086                 | OKO:N LAINAT OP:LLE                        | CM              | 9908600001          | 9908699999                 |
| 990087                 | REPO ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ       | YK              | 9908700001          | 9908799999                 |
| 990088                 | HALTIA VASTIKERESKONTRA                    | EF              | 9908800001          | 9908899999                 |
| 990089                 | HALTIA VASTEKESUORITUKSET                  | EI              | 9908900001          | 9908999999                 |
| 990091                 | MAKSULIIKE /ASLA                           | CN              | 9909100001          | 9909199999 ALARKP01 JA 13  |
| 990092                 | ASLA/OHMO                                  | GA              | 9909200001          | 9909299999                 |
| 990095                 | VILU/KOTIPANKKI                            | GG              | 9909500001          | 9909599999                 |
| 990995                 | OKO:N KIRJAUSYHTENVELOTO / OPTO            | YN              | 9909950001          | 9909959999                 |
| 9901001                | OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PE.UUTUS              | BC              | 9910010001          | 9910019999 OT003/ OTORP003 |
| 991001                 | OTTOLAINAUS / SIIRTYVÄT ERÄT               | YO / YP         | 9910010001          | 9910019999                 |
| 9901002                | ETUKÄTEEN MAKS.KOROT/TILINP.               | BE,ED           | 9910020001          | 9910029999 AMR827          |
| 991003                 | LCAN 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 HOITOPALK.PERU                       | BO              | 9910560001          | 9910569999                 |
|                        | OPTO/SIIR.KORKO PERU                       | BU              | 9910570001          | 9910579999                 |
|                        | BONUSJÄRJ.SIIR.PERUT                       | BR              | 9910580001          | 9910589999                 |
|                        | VAL.TIL.SIIR.KORK.PE                       | CC              | 9910590001          | 9910599999                 |
|                        | KORVA-TAP.SIIR.KOR.P                       | CL              | 9910600001          | 9910609999                 |
|                        | MAK.ASLA.SIIR.KOR.PE                       | CP              | 9910610001          | 9910619999                 |
|                        | OP:N LAINAT SIIRT.P.                       | CY              | 9910620001          | 9910629999                 |
|                        | ASLA / SIIRTYVÄT                           | VO              | 9910630001          | 9910639999                 |
|                        | OPTON KONEK.SIIRT.KO                       | XF              | 9910640001          | 9910649999                 |
|                        | YPA LAINAT SIIRTYVÄT                       | YT              | 9910650001          | 9910659999                 |
| 9901083                | KORVA-TAPAHTUMAT/SIIRT. KORKO              | CK,CL           | 9910830001          | 9910839999                 |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                           | Tosite-<br>laji  | Numerosarja<br>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:LE / SIIRTYVÄT                 | CV / CY          | 9910860001          | 9910869999                |
| 9901091                | MAKSULIKE /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 TASESIIRROT / 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-PALKKIONPALAUTUS.JAKSOTUS/OP-RAHASTO       | IA               | 9920200001          | 9920299999                |
| 9900203                | SRJ-PALKKIONPALAUTUS.JAKSOTUS/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                 | PANKKITAKAUKSET / 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                | SALDONSIIROT                                   | Z1               | 9930010001          | 9930019999                |
| 9903001                | SALDONSIIROT                                   | 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 ERIKLAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT          | MI               | 9941080001          | 9941089999                |
| 9940109                | LJR ERIKLAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT PERUUTUS | MJ               | 9941090001          | 9941099999                |
| 9940110                | LJR-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET                     | MM               | 9941100001          | 9941109999                |
| 9940111                | LJR-JOLLA CAP KK-VAIHE 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-VIENNI                                  | KL               | 9970020001          | 9970029999                |
| 9970003                | CHF-TAUP-VIENNI                                | 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 konekielellä tai tulostettu paperille ja ne säilytetään kansiossa tai arkistoituna REA-arkistointijärjestelmään

\*\*) Raportit arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

| Sovellus-<br>tosite *)                                                                                                                                        | Nimi | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>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**

Järvenpää

Helmikuun 3 .päivänä 2021

  
Pekka Hildenheimo

Veera Eskelin

Minna Karhunen



Annukka Nikola

Pasi Tuominen

  
Jussi Huttunen**2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta**

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

Järvenpää

Helmikuun 10 .päivänä 2021

Ulla-Mari Karhu  
Hallintoneuvoston puheenjohtajaEero Joensuu  
Hallintoneuvoston sihteeri**3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta**

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsinki

Helmikuun.16 .päivänä 2021

KPMG Oy Ab

  
Juha-Pekka Mylén  
KHT

**1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus**

Järvenpää

Helmikuun 3 päivänä 2021

Pekka Hiidenheimo

Veera Eskelin

  
Minna Karhunen

Annukka Nikola

Pasi Tuominen

Jussi Huttunen

**2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta**

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

Järvenpää

Helmikuun 10 päivänä 2021

Ulla-Mari Karhu  
Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Eero Joensuu  
Hallintoneuvoston sihteeri

**1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus**

Järvenpää

Helmikuun 3 .päivänä 2021

Pekka Hiidenheimo

Veera Eskelin

Minna Karhunen



Annukka Nikola

Pasi Tuominen

Jussi Huttunen

**2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta**

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

Järvenpää

Helmikuun 10 .päivänä 2021

Ulla-Mari Karhu  
Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Eero Joensuu  
Hallintoneuvoston sihteeri

1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Järvenpää

Helmikuun 3. päivänä 2021

Pekka Hidenhelmo

Veera Eskellin

Minna Karhunen



Annukka Nikola

Pasi Tuominen

Jussi Huttunen

2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

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

Järvenpää

Helmikuun 10. päivänä 2021

Ulla-Mari Karhu  
Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Eero Joensuu  
Hallintoneuvoston sihteeri