

# Tilinpäätös 2019

Itä-Uudenmaan Osuuspankki





## SISÄLLYSLUETTELO

**sivu**

**1 - 20 Toimintakertomus**

**21 - 22 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase**

**23 - 24 Rahoituslaskelma**

**Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä  
annettavat tiedot**

**25 - 41 Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet**

**42 - 65 Liitetiedot**

**66 - 74 Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys  
niiden säilytystavoista**

**75 Hallituksen allekirjoitus**

**75 Hallintoneuvoston lausunto**

**75 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta**

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Itä-Uudenmaan Osuuspankin korkokate ja palkkiotuotot pysyivät ennallaan. Pankin liikevoitto oli pienempi kuin edellisvuonna; keskeisenä syynä vertailukautta selkeästi suuremmat ECL-arvonalentumiset. Luottokannan ja talletuskannan kasvut hidastuivat. CET1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta alhaisempi.

### Avainlukuja

| Avainlukuja                           | 2019   | 2018   | Muutos       |
|---------------------------------------|--------|--------|--------------|
| Liikevoitto, 1000 euroa               | 6 926  | 10 172 | -31,91 %     |
| Kulujen suhde tuottoihin, %           | 58,15  | 54,59  | 3,56 %-yks.  |
| Oman pääoman tuotto (ROE), %          | 4,24   | 6,31   | -2,07 %-yks. |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 25,69  | 30,06  | -4,37 %-yks. |
| Henkilöstö keskimäärin                | 78     | 82     | -4,88 %      |
| Omistaja-asiakkaat                    | 28 632 | 26 593 | +2 039       |

### OP Ryhmä

Itä-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 puolivuosisikatsausta. Jäsenluottolaitoksella ei ole velvollisuutta julkistaa vakavaraisuutta koskevia tietoja (ns. Pilari III -tiedot) kokonaisuudessaan, vaan ne julkistetaan OP yhteenliittymästä.

### Toimintaympäristö

Maailmantalouden kasvu hidastui vähitellen vuoden 2019 aikana ja jäi keskimäärin hitaimmaksi sitten vuosikymmenen alun. Erityisesti teollisuuden ja maailmankaupan kehitys oli heikkoa. Vaisun talouskehityksen myötä inflaatio pysyi verkkaisena. Euroopan keskuspankki laski syyskuussa talletuskoron -0,5 prosenttiin -0,4 prosentista. Lisäksi EKP aloitti marraskuun alussa jälleen ostaa arvopapereita markkinoilta 20 miljardilla eurolla kuukaudessa. Lyhyet markkinakorot laskivat vuoden 2019 aikana hieman. Pidemmät korot laskivat selvemmin, jos kohta vuoden lopulla korot toipuivat loppukesän pessimistisistä tunnelmista. Osakemarkkinoilla kurssit nousivat loppuvuonna, kun suurimpien riskien nähtiin helpottaneen. Vuoden aikana osakemarkkinat vahvistuivat selvästi. Suomen talouskasvu hidastui ennakkotietojen mukaan hieman edellisestä vuodesta. Talouskasvu kannattelivat kulutus ja palveluiden vienti. Tavaravienti kärsi vientimarkkinoiden kangertelusta. Rakentamisen kasvu hidastui, ja investoinnit kokonaisuutena kehittyivät heikosti. Asuntomarkkinat piristyivät vuoden loppua kohti. Kysyntä kohdistui yhä pienempiin kerrostaloasuntoihin, ja hinnat nousivat keskimäärin vain hieman.

## Yritysvastuu

Yritysvastuu on tiivis osa OP Ryhmän ja osuuspankkien liiketoimintaa ja strategiaa. Vastuullisuuden perusta rakentuu OP Ryhmän perustehtävälle, yhteisille arvoille, vahvalle vakavaraisuudelle ja osaavalle riskienhallinnalle, joita asiakasomisteinen liiketoimintamalli tukee. Yritysvastuun toimenpiteissä OP Ryhmässä huomioidaan taloudellinen ja sosiaalinen vastuu sekä ympäristövastuu. OP Ryhmän tavoite yritysvastuussa on olla toimialan edelläkävijä Suomessa. OP Ryhmä on sitoutunut noudattamaan YK:n Global Compact -aloitteen kymmentä periaatetta ihmisoikeuksista, työelämän oikeuksista, ympäristöperiaatteista ja korruption torjunnasta. OP on vuodesta 2009 lähtien sitoutunut noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Vuonna 2019 OP Ryhmä allekirjoitti perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet. OP Ryhmän ryhmätasoinen vastuullisuusraportointi perustuu GRI-standardeihin ja on luettavissa osana OP Ryhmän vuosikatsausta osoitteessa op-year2019.fi.

## Olennaiset tapahtumat tilikaudella

Tilikaudelle ajoittui kertaluontoiset poikkeuksellisen korkeat odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista.

Itä-Uudenmaan Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

## Konsernirakenne ja siinä tapahtuneet muutokset tilikauden aikana

Itä-Uudenmaan Osuuspankki ei laadi konsernitalinpäätöstä.

## Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Itä-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>                                                                |             |             |                  |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|-------------|
| 1000 euroa                                                                          | <b>2019</b> | <b>2018</b> | <b>Muutos, %</b> | <b>2017</b> |
| <b>Tuotot</b>                                                                       |             |             |                  |             |
| Korkokate                                                                           | 13 667      | 13 632      | 0,26             | 12 445      |
| Muut tuotot                                                                         |             |             |                  |             |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista                                        | 3 876       | 3 901       | -0,64            | 3 981       |
| Palkkiotuotot, netto                                                                | 6 832       | 6 898       | -0,96            | 6 632       |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                                   | 22          | -30         | 173,47           | 49          |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot | -           | -           |                  |             |
| Myytävikissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot*                                   |             |             |                  | 52,23       |
| Suojauslaskennan nettotulos                                                         | -           | -           |                  | -           |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                                   | 291         | -327        | 189,06           | 313         |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                                          | 307         | 932         | -67,05           | 775         |
| Yhteensä                                                                            | 11 329      | 11 374      | -0,4             | 11 802      |
| Tuotot yhteensä                                                                     | 24 996      | 25 006      | -0,04            | 24 247      |

|                                                                                             |              |               |               |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Kulut</b>                                                                                |              |               |               |               |
| Henkilöstökulut                                                                             | 4 566        | 4 410         | 3,55          | 5 211         |
| Muut hallintokulut                                                                          | 7 357        | 6 753         | 8,94          | 6 063         |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                     | 542          | 579           | -6,44         | 601           |
| Liiketoiminnan muut kulut                                                                   | 2 071        | 1 909         | 8,47          | 1 637         |
| Kulut yhteensä                                                                              | 14 536       | 13 652        | 6,48          | 13 512        |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuihin rahoitusvaroista | 3 533        | 1 183         | 198,81        |               |
| Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista*                                         |              |               |               | 566,83        |
| Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot        | -            | -             |               | -             |
| <b>Liikevoitto (-tappio)</b>                                                                | <b>6 926</b> | <b>10 172</b> | <b>-31,91</b> | <b>10 168</b> |

\* IAS 39 -standardin mukainen rivi. IFRS 9 -standardi otettiin käyttöön 1.1.2018.

Liikevoitto pieneni merkittävästi vertailukaudesta, keskeisenä syynä ECL-arvonalennusten merkittävä kasvu tilikauden aikana. Korkokate ja palkkiotuotot säilyivät edellisen vuoden tasolla.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

|                                                     |              |              |                  |
|-----------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------|
| <b>Palkkiotuotot</b>                                |              |              |                  |
| 1000 euroa                                          | <b>2019</b>  | <b>2018</b>  | <b>Muutos, %</b> |
| Talletuksista                                       | 19           | 32           | -39,61           |
| Luotonannosta                                       | 1 383        | 1 589        | -12,99           |
| Maksuliikkeestä                                     | 2 788        | 2 502        | 11,46            |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 546          | 539          | 1,39             |
| Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä | 954          | 935          | 2,07             |
| Takauksista                                         | 141          | 171          | -17,52           |
| Vakuutusten välityksestä                            | 1 957        | 1 854        | 5,52             |
| Muut                                                | 3 412        | 3 240        | 5,3              |
| Yhteensä                                            | 11 201       | 10 863       | 3,12             |
| OP-bonukset                                         | -3 367       | -3 167       | 6,34             |
| <b>Palkkiotuotot yhteensä</b>                       | <b>7 834</b> | <b>7 696</b> | <b>1,79</b>      |
| <b>Palkkiokulut</b>                                 | <b>1 002</b> | <b>798</b>   | <b>25,57</b>     |
| <b>Palkkiotuotot, netto</b>                         | <b>6 832</b> | <b>6 898</b> | <b>-0,96</b>     |

Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat hieman vertailuvuodesta. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset.

Vertailukaudella 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 vuonna Itä-Uudenmaan Osuuspankille ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautusta 475 tuhatta euroa. Lisäksi vuonna 2019 siirrosta tuloutui 247 tuhatta euroa ylimääräistä vakavaraisuuden palautusta. Ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautukset esitetään tuloslaskelman henkilöstökulujen eläkekuluissa.

Liiketoiminnan muita kuluja kasvattivat OP Ryhmän sisäiset veloitukset.

Odotettavissa olevat luottotappiot saamisista nousivat merkittävästi vertailukaudesta, mutta suhteutettuna luotto- ja takauksistaan pysyivät edelleen varsin maltillisella tasolla.

|                                                             |             |             |                  |
|-------------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|
| <b>Odotettavissa olevat luottotappiot</b>                   |             |             |                  |
| 1000 euroa                                                  | <b>2019</b> | <b>2018</b> | <b>Muutos, %</b> |
| Odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä       | 3 533       | 1 183       | 198,81           |
| Odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauksista % | 0,3         | 0,1         | 0,2              |

## Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

### Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja tilikauden 2019 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| <b>Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä</b> |                   |                   |                  |                   |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 1000 euroa                             | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2018</b> | <b>Muutos, %</b> | <b>31.12.2017</b> |
| Tase                                   | 1 390 447         | 1 343 440         | 3,5              | 1 242 043         |
| Luotot                                 | 1 175 097         | 1 124 033         | 4,54             | 1 004 523         |
| Saamistodistukset                      | -                 | -                 |                  | -                 |
| Osakkeet ja osuudet                    | 81 991            | 81 941            | 0,06             | 81 964            |
| Talletukset                            | 795 883           | 771 558           | 3,15             | 718 759           |
| Oma pääoma                             | 111 641           | 104 491           | 6,84             | 100 225           |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset        | 84 644            | 88 280            | -4,12            | 87 018            |

### Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 262 954 tuhatta euroa (308 260) eli 45 306 tuhatta euroa vähemmän kuin edellisellä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 1 175 516 tuhatta euroa (1 127 083<sup>1</sup>). Luottokannan kasvu tasaantui ja asuntoluottojen kasvuvauhti hidastui viime vuodesta.

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

| <b>Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustot</b> |                   |                   |                  |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 1000 euroa                                   | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2018</b> | <b>Muutos, %</b> |
| <b>Järjestämättömät saamiset</b>             | 33 069            | 21 132            | 56,49            |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset           | 11 985            | 6 780             | 76,77            |
| Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset   | 6 449             | 8 251             | -21,84           |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset   | 14 635            | 6 101             | 139,89           |
| <b>Terveet lainanhoitojoustosaamiset</b>     | 50 759            | 58 458            | -13,17           |
| <b>Ongelmasaamiset yhteensä</b>              | 83 827            | 79 590            | 5,32             |

Taulukon luvuissa on vähennetty odotettavissa olevat luottotappiot. Yli 90 päivää erääntyneenä saamisena esitetään jäljellä oleva pääoma sellaisesta saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Lainanhoitojoustosaamisena esitetään saamiset, joiden sopimusten ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä 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>               |                   |                   |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa                                | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2018</b> |
| <b>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</b> |                   |                   |
| Sitoutunut pääoma                         | 10 268            | 10 657            |
| Prosenttia taseesta                       | 0,74              | 0,79              |
| <b>Sijoituskiinteistöt</b>                |                   |                   |
| Sitoutunut pääoma                         | 3 016             | 3 034             |
| Prosenttia taseesta                       | 0,23              | 0,23              |

<sup>1</sup> Suluissa vertailuluku 31.12.2018.

|                                                  |               |               |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Käypä arvo                                       | 4 394         | 4 661         |
| Nettotuotto, %                                   | 6,97          | 7,84          |
| <b>Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä</b> | <b>13 467</b> | <b>13 691</b> |
| <b>Prosenttia taseesta</b>                       | <b>0,97</b>   | <b>1,02</b>   |

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Pankilla ei ole sijoituksia kiinteistösijoitusyhtiöissä.

### Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 10 268 tuhatta euroa, josta kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 0 tuhatta euroa. Arvonkorotuksia oli tilikauden lopussa 2 719 tuhatta euroa. Niitä peruutettiin tilikauden aikana 0 tuhatta euroa.

Tilikauden aikana ei ostettu eikä myyty kiinteistöjä omaan käyttöön.

### Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 0 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöihin sisältyi tilikauden päättyessä arvonkorotuksia 306 tuhatta euroa. Arvonkorotuksia peruutettiin tilikauden aikana 0 tuhatta euroa. Tilikauden aikana ei ostettu eikä myyty sijoituskiinteistöjä.

### Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 112 580 tuhatta euroa (116 464).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 81 130 tuhatta euroa (81 130).

### Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

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

| <b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>   |                   |                   |                  |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 1000 euroa                                    | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2018</b> | <b>Muutos, %</b> |
| Talletukset                                   |                   |                   |                  |
| Maksuliiketililit                             | 472 930           | 454 088           | 4,15             |
| Säästämistilit                                | 64 327            | 60 424            | 6,46             |
| Sijoittamistilit                              | 258 251           | 256 552           | 0,66             |
| Valuuttatalletukset                           | 375               | 494               | -23,97           |
| Yhteensä                                      | 795 883           | 771 558           | 3,15             |
| Muut velat                                    | 65                | 91                | -29,13           |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 795 948           | 771 649           | 3,15             |

### Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, lisääntyivät 417 230 tuhanteen euroon (406 260).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

## Oma pääoma ja varaukset

Itä-Uudenmaan Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 6,84 prosenttia 111 641 tuhanteen euroon (104 491).

### Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 46 905 tuhatta euroa (47 351). Omistaja-asiakkailta oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 2 936 tuhatta euroa (2 731) ja Tuotto-osuuksiin 43 969 tuhatta euroa (44 620). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 3 992 tuhatta euroa (5 684) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 73 tuhatta euroa (71).

Osuuspankki maksoi Tuotto-osuuksille vuodelta 2018 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 1 427 575,07 euroa. Jäsenosuosuuspääomalle ei maksettu korkoa vuodelta 2018.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 28 632 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuus ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 439 696 kpl. Tuotto-osuuksia voivat merkitä vain osuuspankin jäsenet ja niiden antamisesta päättää osuuspankin hallitus. Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä osuuspankille merkintähintana maksettava tuotto-osuusmaksu on 100 euroa.

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

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

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

### Muut oman pääoman erät

Aikaisemmin tehtyjä arvonorotuksia peruutettiin arvonorotusrahastosta 0 tuhatta euroa.

### Veroperusteiset varaukset

Poistoero pieneni 81 tuhatta euroa. Luottotappiovarausta kasvatettiin 212 tuhatta euroa.

## Omat varat ja vakavaraisuus

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

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

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

|                                                                                 |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Omat varat</b>                                                               |                   |                   |
| 1000 euroa                                                                      | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2018</b> |
| <b>Ydinpääoma (CET1)</b>                                                        |                   |                   |
| Oma pääoma*                                                                     | 111 561           | 104 410           |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla                    | 40 946            | 40 841            |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta ja varovaisen arvostamisen oikaisu | -3 632            | -817              |
| <b>Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä</b>                                      | <b>148 875</b>    | <b>144 435</b>    |
| Tilintarkastamaton tilikauden voitto                                            | -6 208            | -4 712            |
| Suunniteltu voitonjako ja ed.tk:n maksamaton voitonjako                         | -                 | -                 |
| Omista varoista vähennettävät osuuspääomat                                      | -2 199            | -3 217            |
| Aineettomat hyödykkeet                                                          | -30               | -39               |
| ECL** – Odotetut tappiot alijäämä                                               | -11 924           | -8 237            |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>                                               | <b>128 512</b>    | <b>128 231</b>    |
| <b>Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä</b>                                        | <b>128 512</b>    | <b>128 231</b>    |
| <b>Toissijainen pääoma (T2)</b>                                                 |                   |                   |
| ECL** - Odotetut tappiot ylijäämä                                               | -11 924           | -8 237            |
| <b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>                                        | <b>128 512</b>    | <b>128 231</b>    |
| <b>Omat varat yhteensä</b>                                                      | <b>128 512</b>    | <b>128 231</b>    |

\* pl. mahdollinen arvonorotusrahaan liittyvä laskennallinen verovelka

\*\* Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat. Tilikauden tulosta ei ole luettu omiin varoihin.

|                                                           |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kokonaisriski</b>                                      |                   |                   |
| 1000 euroa                                                | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2018</b> |
| <b>Luottoriski</b>                                        |                   |                   |
| <b>Standardimenetelmä (SA)</b>                            |                   |                   |
| Saamiset yrityksiltä                                      | 1 376             | 1 365             |
| Vähittäissaamiset                                         | 6                 | 7                 |
| Kiinteistövakuudelliset vastuut                           | -                 | -                 |
| Saamiset luottolaitoksilta                                | -                 | -                 |
| Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä | -                 | 126               |
| Muut vastuut                                              | -                 | -                 |
| <b>Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)</b>        |                   |                   |
| Saamiset yrityksiltä <sup>1)</sup>                        | 198 759           | 219 506           |
| Yritysvastuut – pk-yritykset                              | 128 649           | 137 184           |
| Yritysvastuut - Muut                                      | 70 110            | 82 322            |
| Vähittäissaamiset <sup>2)</sup>                           | 163 364           | 70 208            |
| Kiinteistövakuudelliset                                   | 154 309           | 61 517            |
| Muut vähittäisvastuut                                     | 9 056             | 8 690             |
| Saamiset luottolaitoksilta <sup>1)</sup>                  | -                 | -                 |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset                         | 2 817             | 1 461             |
| Muut erät                                                 | 93 610            | 93 908            |
| <b>Luottoriski yhteensä</b>                               | <b>458 551</b>    | <b>386 581</b>    |
| <b>Markkinariski</b>                                      | -                 | -                 |
| <b>Operatiivinen riski</b>                                | <b>40 378</b>     | <b>39 981</b>     |
| <b>Yhteensä</b>                                           | <b>500 310</b>    | <b>426 562</b>    |

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

| <b>Vakavaraisuussuhdeluvut</b><br>(%)                               | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2018</b> |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde                               | 25,69             | 30,06             |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde                        | 25,69             | 30,06             |
| Vakavaraisuussuhde                                                  | 25,69             | 30,06             |
| Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) | 19,6              | 20,5              |

\*Syyskuussa 2019

| <b>Pääomavaateet</b>                 | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2018</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa                           |                   |                   |
| Omat varat                           | 128 512           | 128 231           |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 52 547            | 44 790            |
| <b>Omien varojen ylijäämä</b>        | <b>75 965</b>     | <b>83 441</b>     |

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

Kiinteistövakuudellisten vähittäissaamisten kokonaisriski kasvoi vuoden 2019 aikana EKP:n määrittämien riskipainokertoimien seurauksena. Kokonaisriskin kasvu heikensi myös vakavaraisuutta.

Osuuspankki suunnittelee ottavansa vuonna 2020 käyttöön maksukyvyttömyyden uuden määritelmän.

Kiinteistövakuudellisten vähittäisvastuiden määrän merkittävä lisääntyminen vakavaraisuuslaskennassa on vaikuttanut pankin vakavaraisuutta alentavasti.

Tunnuslukujen laskentakaavat:

#### **Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %**

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

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

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

#### **Vakavaraisuussuhde, %**

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

## **Osuuspankin konserni**

Itä-Uudenmaan Osuuspankki ei laadi konsernitiilinpäätöstä.

## Keskinäinen vastuu

Yhteenliittymälain mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki OP Yrityspankki Oyj, keskusyhteisön muut jäsenluottolaitokset, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitoksen konsolidointiryhmiin kuuluvat yhteisöt sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joista edellä mainitut yhteisöt yksin tai yhdessä omistavat yli puolet. OP Osuuskunnan jäseniä olivat tilikauden lopussa 147 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP-Korttiyhtiö Oyj. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti.

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

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

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

## Talletussuoja ja sijoittajien turva

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

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

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

## Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| Tunnusluku                   | 2019  | 2018  | 2017* |
|------------------------------|-------|-------|-------|
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 4,24  | 6,31  | 7,24  |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0,46  | 0,69  | 0,8   |
| Omavaraisuusaste, %          | 10,97 | 10,82 | 11,07 |
| Kulu-tuotto-suhde, %         | 58,15 | 54,59 | 53,81 |

\* Tunnusluvut vastaavat tilinpäätöksessä 2017 julkaistuja, eikä niitä ole oikaistu takautuvasti.

Tunnuslukujen laskukaavat

### Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

laskennallisella verolla vähennettynä (tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

### Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

(tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

### Omavaraisuusaste, %

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

### Kulu-tuotto-suhde, %

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

\* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus huomioitu

## Riskienhallinta

### Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema

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

Osuuspankin riskipolitiikka sisältää ne riskienhallinnalliset linjaukset, toimenpiteet, tavoitteet ja rajaukset, joilla liiketoimintaa ohjataan ryhmän strategiassa ja riskitoleranssijärjestelmän periaatteissa sekä ryhmän riskipolitiikassa vahvistettujen linjausten toteuttamiseksi.

Osuuspankin riskienhallinta on järjestetty OP Osuuskunnan jäsenpankeilleen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti. Osuuspankin hallintoneuvosto valvoo hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuspankin hallintoa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta on avustanut hallintoneuvostoa sen valvontavelvollisuuden toteuttamisessa sekä arvioinut osaltaan pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan riittävyyttä.

Hallitus vastaa riskienhallintajärjestelmien riittävyydestä. 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, hallintoneuvostolle ja OP Osuuskunnalle pankin liiketoiminnasta, riskinkantokyvystä ja riskiasemasta.

Osuuspankin suhtautuminen riskinottoon on maltillinen. Riskinkantokyvyn riittävyyttä 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. tavoitteet pääomatasolle sekä 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 erityisseurantaan.

Uusluotonannolle ja luottokannalle on asetettu luottoluokittaisia tavoitearvoja, jotta luottosalkun laatu säilyy hyvänä. Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti suhteessa asetettuihin limiitteihin, valvontarajoihin ja tavoitteisiin. Lisäksi seurataan luottosalkun laatua ja rakennetta, vakuuksien kattavuutta sekä ongelmasaamia. 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 2019 yhteensä 128 512 tuhatta euroa.

Pankin suurten asiakasriskien yhteismäärä vähennyserien jälkeen oli 35,27 prosenttia omista varoista. Yhdenkään yksittäisen asiakaskokonaisuuden asiakasriski ei ylittänyt 25 prosenttia.

### **Likviditeettiriski**

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

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

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

### **Markkinariskit**

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

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

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

Osuuspankki on tilikaudella 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, ja yksittäisen osuuspankin valuuttapositio rajoittuu käytännössä matkavaluuttakassaan.

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**

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että puutteellisista tai virheellisistä prosesseista, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä aiheutuu taloudellista tappiota tai muita haitallisia seuraamuksia. Operatiivinen riski sisältää myös oikeudellisen riskin, turvallisuus ja tietoturvariskit.

Compliance-riski on osa operatiivista riskiä. Compliance-riskillä tarkoitetaan ulkoisen sääntelyn, sisäisten menettelytapojen ja asiakassuhteessa asianmukaisten menettelytapojen ja eettisten periaatteiden noudattamatta jättämisestä aiheutuvaa riskiä. Sekä operatiivinen että compliance – riski voi ilmetä myös maineen tai luottamuksen heikkenemisenä tai menettämisenä.

Operatiivinen riski on luonteeltaan laadullista riskiä, jota pyritään estämään huolellisen ja laadukkaan toiminnan avulla. Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa ja arvioida mahdollisia ja toteutuneita operatiivisia riskejä sekä kehittää riskejä ennaltaehkäiseviä toimintatapoja ja yrityskulttuuria. Operatiiviset riskit arvioidaan ja riskitilanne raportoidaan säännöllisesti hallitukselle.

Compliance-riskiä hallitaan mm. seuraamalla lainsäädännön muutoksia sekä ohjeistamalla ja kouluttamalla organisaatiota.

### **Strategian riskit**

OP Ryhmässä toteutetaan yhteistä ryhmätason strategiaa, josta osuuspankit johtavat omat strategian toteutussuunnitelmat. Strategian riski syntyy toiminta- ja kilpailuympäristön sekä asiakaskäyttäytymisen muutoksista ja hitaasta reagoinnista näihin muutoksiin, strategiaan valintoihin ja strategian toimeenpanoon. Strategista riskiä vähennetään jatkuvalla suunnittelulla, joka perustuu analyysihin 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. OP Ryhmä on investoinut mobiili- ja verkkopalveluiden kehittämiseen merkittävästi. Erityisesti mobiilipalveluiden merkitys on kasvanut niin henkilö- kuin yritysasiakkaidenkin asiointissa. Tilikauden lopussa Itä-Uudenmaan Osuuspankilla oli pääkonttorin lisäksi kolme sivukonttoria; Loviisassa, Niskilässä ja Pornaisissa. Pornaisten konttori on päätetty yhdistää pääkonttoriin 1.1.2020.

### **Omistaja-asiakkaat**

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 2 039 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 28 632. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

## Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen jakautuu yrityskohtaiseen lyhyen aikavälin palkitsemiseen sekä ryhmätasoiseen pitkän aikavälin palkitsemiseen. Osuuspankin palkka- ja palkkiopolitiikasta sekä palkkioiden maksamisesta päättää hallitus.

OP Ryhmän ryhmätasoinen pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmä muodostuu johdolle tarkoitetusta kannustinjärjestelmästä sekä muulle henkilöstölle tarkoitetusta henkilöstörahosta. Palkitsemisjärjestelmiä on selostettu tilinpäätöksen liitetiedoissa.

## Henkilöstö

Työsuhteessa olevan henkilökunnan lukumäärä tilikauden päättyessä oli 78 (82).

## Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

### Edustajisto

Itä-Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon kuuluu vähintään 30 ja enintään 50 edustajaa sen mukaan kuin hallintoneuvosto päättää. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 40.

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

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

- osuuspankin tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen
- vastuuvapauden myöntäminen hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle,
- ylijäämän käytöstä päättäminen,
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, valinnasta ja palkkioista päättäminen
- tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista päättäminen.

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

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

Edustajiston kokous pidettiin 2.4.2019.

### Hallintoneuvosto

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

Hallintoneuvosto antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle (/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 sekä jäsenistä.

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa edustajisto ja se on tällä hetkellä 20. 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 eroamisikä on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2019 yhteensä 2 kertaa.

### **Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta**

Hallintoneuvostoa on sen valvontatehtävässä avustanut hallintoneuvoston keskuudestaan valitsema 3 -jäseninen tarkastusvaliokunta. Tarkastusvaliokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin toiminnan laajuuteen nähden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenien on oltava pankista riippumattomia. Valiokunta laatii vuosittain toimintasuunnitelman ja kokoontuu puheenjohtajan kutsusta vähintään kaksi kertaa vuodessa. Valiokunta voi kuulla esittelijä- ja asiantuntijaroolissa myös valiokunnan ulkopuolisia henkilöitä.

Hallintoneuvosto on vahvistanut tarkastusvaliokunnalle työjärjestyksen.

Osuuskunnan kokous päätti 2.4.2019 muuttaa pankin sääntöjä. Sääntömuutoksella hallintoneuvostolta poistettiin velvollisuus tarkastusvaliokunnan asettamiseen tarkastusvaliokunnalle määriteltujen luottolaitoslainsäädännössä määriteltävien tehtävien siirryttyä pankin hallituksen vastuulle.

Pankin hallintoneuvosto on 21.11.2019 lakkauttanut tarkastusvaliokunnan.

### **Nimitysvaliokunta**

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu 8 jäsentä. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin eri toimielimiä henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista asioista. Valiokunta voi myös tehdä esitykset muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt sen valmisteltaviksi. Lisäksi toimikunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnalle työjärjestyksen.

### **Hallitus**

Hallitus johtaa osuuspankin toimintaa. Pankin sääntöjen mukaan hallituksen on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava sen asioita lakien ja pankin sääntöjen, hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön sekä keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on yleinen toimivalta päättää kaikista pankin hallintoon ja muihin asioihin liittyvistä kysymyksistä, jotka lain tai sääntöjen mukaan eivät kuulu edustajistolle, hallintoneuvostolle tai toimitusjohtajalle. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä



|                     |                                      |                           |
|---------------------|--------------------------------------|---------------------------|
| Päivi Liu           | diakoni, nuorisonohjaaja             | Pornainen                 |
| Bodil Lund          | fil.mag., lektor em                  | Borgå                     |
| Tea Lönnström       | key account manager                  | Borgå                     |
| Irene Malmberg      | rahoitussuunnittelija                | Loviisa                   |
| Mathias Martin      | henkilöstöjohtaja                    | Sipoo                     |
| Reijo Mokka         | dipl.ins., ekonomi                   | Porvoo                    |
| Matti Neiglick      | eläkeläinen                          | Porvoo                    |
| Jari Nenonen        | yrittäjä                             | Porvoo                    |
| Marja Nurme         | eläkeläinen                          | Porvoo                    |
| Fredrik Oljemark    | jordbrukare                          | Borgå                     |
| Pekka Otollinen     | yrittäjä, työyhteisövalmentaja       | Porvoo                    |
| Rune Packalen       | toimitusjohtaja                      | Sipoo                     |
| Birgitta Palmqvist  | yrittäjä, kulttuuritalon johtaja     | Porvoo                    |
| Sari Park-Björklund | pääluottamusmies, varastotyöntekijä  | Porvoo                    |
| Jaana Putus         | röntgenhoitaja                       | Pornainen                 |
| Mirva Rauhamäki     | sairaanhoitaja                       | Sipoo                     |
| Anders Rosengren    | lantbrukare, agrolog                 | Borgå                     |
| Rita Sandvik        | opettaja                             | Sipoo, 2.4.2019 saakka    |
| Risto Seppinen      | maanviljelijä                        | Porvoo                    |
| Salla Seppälä       | luokanopettaja, Lastentarhanopettaja | Porvoo                    |
| Kenneth Sola        | ekonomi, opettaja                    | Porvoo, 15.11.2019 saakka |
| Taneli Vuori        | agronomi, maatalousyrittäjä          | Pornainen                 |
| Markku Välimäki     | sivistysjohtaja, eläkeläinen         | Porvoo                    |
| Roger Wide          | företagare, skogsbrukstekniker       | Lovisa                    |
| Jan-Anders Winqvist | skogschef                            | Lovisa                    |
| Minna Åström        | inspektör                            | Sibbo                     |

### Hallintoneuvosto

nimi, (toimikausi), koulutus/ammatti/tehtävä, kotipaikka  
suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi  
\*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

#### Puheenjohtaja

Kari Pietiläinen, (2018-2021), lääkäri, Porvoo

#### Varapuheenjohtaja

Nina-Laine Haaja, (2017-2020), toimitusjohtaja, Porvoo

#### Muut jäsenet

Janette Englund (2018-2021), försäljningschef, Porvoo  
\*Anne Korhonen, (2019-2022), talouspäälikkö, Porvoo  
Risto Lindblad, (2016-2019), insinööri, Porvoo, 2.4.2019 saakka  
Mervi Lindgren, (2018-2021), myyntipäälikkö, Porvoo  
Ingmar Lindström, (2017-2020), maanviljelijä, Sipoo  
\*Lars Mansner, (2018-2021), toimitusjohtaja, Porvoo  
\*Riitta Mellin, (2018-2021), controller, Sipoo  
Terhi Niinikoski, (2019-2022), emäntä, Pornainen  
Kenneth Nyström, (2018-2021), insinööri, Loviisa  
Mirka Paaso, (2018-2021), työsuojeluvaltuutettu, Porvoo  
Monika Rosenberg-Aaltonen, (2016-2019), kirjanpitäjä, Sipoo, 2.4.2019 saakka  
Liljan-Kukka Runolinna, (2017-2020), sopimuslavalavastaava, Pornainen  
Rita Sandvik, (2019-2022) opettaja, Sipoo, 2.4.2019 alkaen  
Hannu Snirvi, (2017-2020), maanviljelijä/paloesimies, Askola  
Tea Svärd-Eriksson, (2017-2020), hum. kand, opettaja, Porvoo  
Anna Talvitie, (2018-2021), apulaisrehtori, Porvoo  
Christer Weckström, (2019-2022), KTM, toimitusjohtaja, Sipoo

Pamela Westerlund, (2019-2022), yrittäjä, Porvoo  
 Antti Yli-Opas, (2019-2022), teologian tohtori, kappalainen, Porvoo  
 Markku Yläräkkö, (2017-2020), teleteknikko, Porvoo

## Hallitus

kaikista nimi, syntymävuosi, koulutus, ammatti/tehtävä, kotipaikka, hallituksen jäsenyyden alkamispäivä, keskeinen työkokemus, keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät

### Puheenjohtaja

**Markus Johansson** s. 1958 (Porvoo)  
 agrologi, maatalousyrittäjä  
 Hallituksessa vuodesta 2015  
 Keskeinen työkokemus: maatalous  
 Muut luottamustoimet: OP-liitto Etelä-Suomen hallituksen puheenjohtaja 2016-, Eteläisen metsäreviirin tytäryhtiön Oy Nyved Ab:n hallituksen puheenjohtaja 2007- (riippumaton pankista)

### Varapuheenjohtaja

**Maria Soini** s. 1974 (Sipoo)  
 KTM, markkinointipäällikkö  
 Hallituksessa vuodesta 2015  
 Keskeinen työkokemus: Erilaisia markkinointitehtäviä Efima Oy, Alma Career Oy, Borenius ja Lumene Group vuodesta 2000 (riippumaton pankista)

### Muut jäsenet

**Rami Korhonen** s. 1966 (Porvoo)  
 Koneautomaatioinsinööri, toimitusjohtaja  
 Hallituksessa vuodesta 2013  
 Keskeinen työkokemus: menetelmäinsinööri, tekninen päällikkö, toimitusjohtaja ja konsernijohtaja Eino Korhonen Oy:ssä  
 Muut luottamustoimet: ei (riippumaton pankista)

**Pirjo Korpela** s. 1956 (Pornainen)  
 MMM, elintarvikevalvontajäsen  
 Hallituksessa vuodesta 2011  
 Keskeinen työkokemus: 30 vuoden kokemus valtionhallinnosta eri asiantuntija- ja esimiestehtävissä elintarvikevalvonnan alueella  
 Muut luottamustoimet: ei (riippumaton pankista)

**Karl-Johan Kronberg** s. 1966 (Porvoo)  
 Valtiotieteiden maisteri, toimitusjohtaja  
 Hallituksessa vuodesta 2018  
 Keskeinen työkokemus: julkisella sektorilla eri tehtäviä 1989-1996, Mercuri Urval, eri tehtävissä 1996-  
 Muut luottamustoimet: ei (riippumaton pankista)

**Pia Nurme** s. 1971 (Porvoo)

Terveystieteiden maisteri, eMBA, toimitusjohtaja  
Hallituksessa alkaen 21.11.2019

Keskeinen työkokemus: Sairaanhoidon- ja osastonhoitajatehtäviä 1994-2002,  
Sosiaali- ja terveystoimen johtotehtäviä Porvoon Kaupungissa 2002-2017,  
johtotehtäviä kotipalveluyrityksissä 2017-

Muut luottamustoimet: Vaana Oy 2017-  
(riippumaton pankista)

**Matti Toivonen** s. 1951 (Askola)

K-kauppiaskoulutus, toimitusjohtaja

Hallituksessa vuodesta 2009, 21.11.2019 saakka

Keskeinen työkokemus: k-rautakauppias 1977-1990, tämän jälkeen sijoitustoimintaa

Muut luottamustoimet: ei  
(riippumaton pankista)

Lisäksi hallituksen jäsenenä on toimitusjohtaja Mauri Molander.

### Toimitusjohtaja

nimi, koulutus, ikä, pankin palvelukseen vuonna, toimitusjohtajaksi vuonna

Mauri Molander, KTM, eMBA, 60, pankin palvelukseen 1985 ja toimitusjohtajaksi 2011

### Johtoryhmän kokoonpano

nimi, koulutus, ikä, tehtävä, pankin palvelukseen vuonna

|                |           |    |                               |       |
|----------------|-----------|----|-------------------------------|-------|
| Mauri Molander | KTM, eMBA | 60 | toimitusjohtaja               | 1985- |
| Thomas Salomaa | KTM, eMBA | 43 | pankinjohtaja (tj:n sijainen) | 2004- |
| Olli Asikainen | OTK       | 40 | pankinjohtaja                 | 2011- |

### Tilintarkastajat

Edustajiston valitsemani tilintarkastajana on toiminut Ernst & Young Oy, jonka nimeämänä päävastuullisena tilintarkastajana toimi KHT Jari Havukainen.

## Muu tarkastustoiminta

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on avustaa Osuuspankin hallitusta ja johtoa toiminnan ohjauksessa, valvonnassa ja varmistamisessa suorittamalla toimintaan kohdistuvaa sisäistä tarkastusta. Sisäisestä tarkastuksesta vastaa OP Osuuskunnan Sisäinen tarkastus. Sisäinen tarkastus on liiketoiminnoista riippumaton toiminto, joka tarkastaa koko OP Ryhmän sisäisen valvontajärjestelmän, riskienhallinnan sekä johtamis- ja hallintoprosessien riittävyyttä ja tehokkuutta.

Sisäinen tarkastus noudattaa tarkastustyössään Sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteita ja IIA:n (Institute of Internal Auditors) vahvistamia kansainvälisiä sisäisen tarkastuksen ammattistandardeja.

Sisäistä tarkastusta on suoritettu välillisesti osana OP Ryhmän keskitettyihin toimintoihin sekä osuuspankkeihin kohdistuvaa tarkastusta. Sisäinen tarkastus arvioi tarkastuksissaan esimerkiksi OP Ryhmän keskitettyjen tietojärjestelmien ja toimintaprosessien kontrollien ja sisäisen valvonnan toimivuutta sekä riskienhallinnan ja riskienhallintamenettelyjen asianmukaisuutta.

## Tulevaisuuden näkymät

Talouden kehitys jatkuu vaimeana Suomen päävientialueilla. Euroopan keskuspankki on linjannut, että ohjauskorot säilyvät ennallaan tai matalammalla, kunnes inflaationäkymä vastaa tavoitetta. Suomen talouden kasvu jää hitaaksi, kun viennin kehitys vaimenee ja rakentaminen vähenee. Kotitalouksien kysyntää tukee silti suotuisa reaali-palkkojen kehitys, ja verrattain vahvana säilyvä työmarkkina. Myös asuntomarkkinoiden näkymät säilyvät yhä vakaan myönteisinä.

## **Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä**

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 60 701 869,58 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 6 208 075,85 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 1 421 431,11 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 4 786 644,74 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.

## ITÄ-UUDENMAAN OSUUSPANKKI

| <b>OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA</b>                                                           | <b>1.1. - 31.12.2019</b> | <b>1.1.-31.12.2018</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|
| Korkotuotot                                                                                | 14 877 826,99            | 14 902 676,72          |
| Korkokulut                                                                                 | 1 210 463,76             | 1 270 217,28           |
| <b>KORKOKATE</b>                                                                           | <b>13 667 363,23</b>     | <b>13 632 459,44</b>   |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista                                               | 3 876 072,00             | 3 901 070,00           |
| Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä                                                   | 380 000,00               | 405 000,00             |
| Muista yrityksistä                                                                         | 3 496 072,00             | 3 496 070,00           |
| Palkkiotuotot                                                                              | 7 834 037,98             | 7 696 139,72           |
| Palkkiokulut                                                                               | 1 001 906,60             | 797 886,50             |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                                          | 22 175,98                | -30 183,03             |
| Arvopaperikaupan nettotuotot                                                               | 22 189,36                | -30 151,06             |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot                                                              | -13,38                   | -31,97                 |
| Suojauslaskennan nettotulos                                                                | 0,00                     | 0,00                   |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                                          | 291 294,72               | -327 086,57            |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                                                 | 306 977,50               | 931 539,36             |
| Hallintokulut                                                                              | 11 923 430,28            | 11 163 184,69          |
| Henkilöstökulut                                                                            | 4 566 420,71             | 4 410 026,47           |
| Palkat ja palkkiot                                                                         | 3 988 209,50             | 4 111 000,16           |
| Henkilösivukulut                                                                           | 578 211,21               | 299 026,31             |
| Eläkekulut                                                                                 | 475 225,39               | 197 262,18             |
| Muut henkilösivukulut                                                                      | 102 985,82               | 101 764,13             |
| Muut hallintokulut                                                                         | 7 357 009,57             | 6 753 158,22           |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                    | 541 636,52               | 578 909,40             |
| Liiketoiminnan muut kulut                                                                  | 2 071 119,92             | 1 909 437,03           |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista | 3 533 447,18             | 1 182 523,68           |
| <b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>                                                               | <b>6 926 380,91</b>      | <b>10 171 997,62</b>   |
| Tilinpäätössiirrot                                                                         | 130 935,45               | 5 259 823,03           |
| Tuloverot                                                                                  | 587 369,61               | 200 600,33             |
| Tilikauden verot                                                                           | 522 930,18               | 0,00                   |
| Aikaisempien tilikausien verot                                                             | 8 854,47                 | -7 934,09              |
| Laskennallinen vero                                                                        | 55 584,96                | 208 534,42             |
| <b>VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>                                 | <b>6 208 075,85</b>      | <b>4 711 574,26</b>    |
| <b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>                                                          | <b>6 208 075,85</b>      | <b>4 711 574,26</b>    |

## ITÄ-UUDENMAAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE                                                         | 31.12.2019              | 31.12.2018              |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>VASTAAVAA</b>                                                         |                         |                         |
| Käteiset varat                                                           | 377 791,18              | 1 151 623,06            |
| Saamiset luottolaitoksilta                                               | 112 580 023,01          | 116 464 353,58          |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 36 744 727,56           | 45 868 977,02           |
| Muut                                                                     | 75 835 295,45           | 70 595 376,56           |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                  | 1 175 097 013,58        | 1 124 032 784,17        |
| Muut                                                                     | 1 175 097 013,58        | 1 124 032 784,17        |
| Osakkeet ja osuudet                                                      | 81 129 549,64           | 81 129 549,64           |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä             | 861 333,67              | 811 333,67              |
| Johdannaissopimukset                                                     | 4 539 963,45            | 3 111 628,27            |
| Aineettomat hyödykkeet                                                   | 30 459,00               | 38 766,00               |
| Aineelliset hyödykkeet                                                   | 12 380 228,96           | 12 778 511,61           |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet            | 2 841 221,59            | 2 840 829,87            |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet             | 8 927 718,33            | 9 148 748,70            |
| Muut aineelliset hyödykkeet                                              | 611 289,04              | 788 933,04              |
| Muut varat                                                               | 1 399 349,80            | 1 362 933,42            |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot                                       | 2 051 649,13            | 2 508 638,72            |
| Laskennalliset verosaamiset                                              | 0,00                    | 49 948,95               |
| <b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>                                                | <b>1 390 447 361,42</b> | <b>1 343 440 071,09</b> |
| <b>VASTATTAVAA</b>                                                       |                         |                         |
| <b>VIERAS PÄÄOMA</b>                                                     |                         |                         |
| Velat luottolaitoksille                                                  | 417 230 306,40          | 406 260 476,19          |
| Luottolaitoksille                                                        | 417 230 306,40          | 406 260 476,19          |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 30 306,40               | 60 476,19               |
| Muut                                                                     | 417 200 000,00          | 406 200 000,00          |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                     | 795 947 640,58          | 771 648 957,48          |
| Talletukset                                                              | 795 882 876,62          | 771 557 571,88          |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 787 497 666,44          | 762 643 793,12          |
| Muut                                                                     | 8 385 210,18            | 8 913 778,76            |
| Muut velat                                                               | 64 763,96               | 91 385,60               |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 0,16                    | 0,16                    |
| Muut                                                                     | 64 763,80               | 91 385,44               |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 7 405 845,25            | 4 128 050,27            |
| Muut velat                                                               | 1 036 912,90            | 1 004 131,96            |
| Muut velat                                                               | 947 610,00              | 900 904,21              |
| Pakolliset varaukset                                                     | 89 302,90               | 103 227,75              |
| Siirtovelat ja saadut ennakot                                            | 5 284 796,81            | 4 856 189,09            |
| Laskennalliset verovelat                                                 | 718 406,99              | 0,00                    |
| <b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                            | <b>1 227 623 908,93</b> | <b>1 187 897 804,99</b> |
| <b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>                                      | <b>51 182 517,32</b>    | <b>51 051 581,87</b>    |
| Poistoero                                                                | 242 899,00              | 323 788,00              |
| Verotusperusteiset varaukset                                             | 50 939 618,32           | 50 727 793,87           |
| <b>OMA PÄÄOMA</b>                                                        |                         |                         |
| Osuuspääoma                                                              | 46 905 334,09           | 47 350 667,73           |
| Jäsenosuudet                                                             | 2 935 734,09            | 2 730 567,73            |
| Tuotto-osuudet                                                           | 43 969 600,00           | 44 620 100,00           |
| Arvonkorotusrahasto                                                      | 401 760,77              | 401 760,77              |
| Muut sidotut rahastot                                                    | 3 631 970,73            | 816 886,93              |
| Käyvän arvon rahasto                                                     | 3 631 970,73            | 816 886,93              |
| Vapaat rahastot                                                          | 23 419 311,57           | 23 419 311,57           |
| Muut rahastot                                                            | 23 419 311,57           | 23 419 311,57           |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)                                   | 31 074 482,16           | 27 790 482,97           |
| Tilikauden voitto (tappio)                                               | 6 208 075,85            | 4 711 574,26            |
| <b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                               | <b>111 640 935,17</b>   | <b>104 490 684,23</b>   |
| <b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>                                              | <b>1 390 447 361,42</b> | <b>1 343 440 071,09</b> |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET</b>                                   |                         |                         |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset                 | 8 240 058,06            | 11 424 179,05           |
| Takaukset ja pantit                                                      | 8 240 058,06            | 11 424 179,05           |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset                   | 76 404 198,48           | 76 856 135,12           |
| Muut                                                                     | 76 404 198,48           | 76 856 135,12           |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ</b>                          | <b>84 644 256,54</b>    | <b>88 280 314,17</b>    |

**ITÄ-UUDENMAAN OSUUSPANKKI**  
**Rahoituslaskelma**

2019

2018

**LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA**

|                                 |              |              |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Kauden voitto                   | 6 208 075,85 | 4 711 574,26 |
| Kauden voittoon tehtyt oikaisut | 1 198 850,51 | 3 426 104,33 |

**LIIKETOIMINNAN VAROJEN LISÄYS (-) TAI VÄHENNYS (+)****-54 609 745,08      -112 664 287,06**

|                                                        |                |                 |
|--------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00           | 0,00            |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | -5 239 918,89  | 5 169 795,68    |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | -49 267 077,46 | -118 893 805,58 |
| Leasingkohteet                                         | 0,00           | 0,00            |
| Saamistodistukset                                      | 0,00           | 0,00            |
| Osakkeet ja osuudet                                    | 0,00           | 52 963,53       |
| Johdannaissopimukset                                   | 0,00           | 0,00            |
| Sijoituskiinteistöt                                    | -391,72        | 569 720,43      |
| Muut varat                                             | -102 357,01    | 437 038,88      |

**LIIKETOIMINNAN VELKOJEN LISÄYS (+) TAI VÄHENNYS (-)****35 495 097,30      90 031 628,02**

|                                                                          |               |               |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille                               | 10 969 830,21 | 38 119 436,94 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                     | 24 298 683,10 | 52 710 945,76 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 0,00          | 0,00          |
| Muut velat                                                               | 226 583,99    | -798 754,68   |

|                    |              |              |
|--------------------|--------------|--------------|
| Maksetut tuloverot | -8 854,43    | -951 758,32  |
| Saadut osingot     | 3 876 072,00 | 3 901 070,00 |

**A. LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA YHTEENSÄ****-7 840 503,85      -11 545 668,77****INVESTOINTIEN RAHAVIRTA**

|                                                         |             |             |
|---------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Tytär- ja osakkuusyritysten hankinnat                   | -50 000,00  | 0,00        |
| Tytär- ja osakkuusyritysten myynnit                     | 0,00        | -33 181,20  |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -157 486,15 | -174 380,06 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset   | 22 831,00   | 78 000,00   |

**B. INVESTOINTIEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ****-184 655,15      -129 561,26****RAHOITUKSEN RAHAVIRRAT**

|                                                        |               |               |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset   | 0,00          | 0,00          |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset | 0,00          | 0,00          |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset         | 0,00          | 0,00          |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset       | 0,00          | 0,00          |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset                       | 2 781 100,00  | 3 802 100,00  |
| Osuus- ja osakepääoma, vähennykset                     | -3 226 433,64 | -3 898 800,00 |
| Maksetut osingot ja osuuspääoman korot                 | -1 427 575,07 | -1 425 219,26 |
| Maksetut bonukset omistajajäsenille                    | 0,00          | 0,00          |
| Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset        | 0,00          | 0,00          |
| Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset      | 0,00          | 0,00          |

**C. RAHOITUKSEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ****-1 872 908,71      -1 521 919,26****D. VALUUTTAKURSSIEN MUUTOSTEN VAIKUTUS RAHAVAROIHIIN****-13,63      -32,67****RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS (A+B+C+D)****-9 898 081,34      -13 197 181,96****RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA****47 020 600,08      60 217 782,04****RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA****37 122 518,74      47 020 600,08****RAHAVAROJEN MUUTOS****-9 898 081,34      -13 197 181,96**

|                |               |               |
|----------------|---------------|---------------|
| Saadut korot   | 14 827 340,98 | 15 210 912,34 |
| Maksetut korot | 1 096 811,35  | 1 489 349,79  |

**Kauden voittoon tehdyt oikaisut**

|                                                        |               |               |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Erät joihin ei liity maksutapahtumaa                   |               |               |
| Kaupankäynnin käyvän arvon muutos                      | 0,00          | 3 029,88      |
| Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos           | 13,63         | 32,67         |
| Sijoitusomaisuuden käyvän arvon muutos                 | 0,00          | 0,00          |
| Poistot, poistoeron ja vapaaehtoisten varausten muutos | 672 571,97    | 5 838 732,43  |
| Maksuohjelmamuutosten voitot ja tappiot luotoista      | 0,00          | 0,00          |
| Saamisten arvonalentumiset                             | 3 580 162,65  | 1 217 648,23  |
| Muut                                                   | -3 053 897,74 | -3 633 338,88 |
|                                                        | 1 198 850,51  | 3 426 104,33  |

Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

|                                                         |      |      |
|---------------------------------------------------------|------|------|
| Myyntivoitot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus  | 0,00 | 0,00 |
| Myyntitappiot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus | 0,00 | 0,00 |
| Maksetut bonukset omistajajäsenille                     | 0,00 | 0,00 |
|                                                         | 0,00 | 0,00 |

|                          |                     |                     |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Oikaisut yhteensä</b> | <b>1 198 850,51</b> | <b>3 426 104,33</b> |
|--------------------------|---------------------|---------------------|

**Rahavarat**

|                                                     |               |               |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Käteiset varat                                      | 377 791,18    | 1 151 623,06  |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 36 744 727,56 | 45 868 977,02 |
| Rahavarat yhteensä                                  | 37 122 518,74 | 47 020 600,08 |

## 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 osuismaksuista, joita pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä lunastamasta.

Jäljennös OP Ryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa internet-osoitteesta [www.op.fi](http://www.op.fi) tai ryhmän toimitiloista käyntiosoitteesta Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki.

### 1.3 LAATIMISPERUSTA

Osuuspankin tilinpäätös laaditaan ja esitetään luottolaitostoiminnasta annetun lain, valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöstä, konsernitilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan asetuksen, 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 jäsenosuuspankillla ei välttämättä ole kaikkia laatimisperiaatteissa lueteltuja eriä.

### 1.4 RAHOITUSINSTRUMENTIT

#### 1.4.1 Käyvän arvon määrytyminen

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.

## 1.4.2 Arvostusmenetelmät

### 1.4.2.1 Jaksotettu hankintameno

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

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

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

## Korkotuotot

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

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

### 1.4.2.2 Alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

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

### 1.4.3 Rahoitusvarojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Osuuspankki luokittelee rahoitusvarat seuraaviin ryhmiin:

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

#### 1.4.3.1 Luotot ja saamistodistukset

Luottojen ja saamistodistusten luokittelu ja myöhempi arvostaminen riippuvat seuraavista tekijöistä:

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

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

- 1) Jaksotettuun hankintamenoon 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 hankintamenoon tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien kriteereitä. Voivot 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 Bloombergin SPPI-työkalulla, jonka antaman palautteen pohjalta joko hyväksytään tai hylätään SPPI testi. Menetelmä tunnistaa sopimusehdoista useita eri elementtejä jotka vaikuttavat siihen täytyykö SPPI-määrittäminen.

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

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

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

#### **1.4.3.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit**

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

Oman pääoman ehtoiset instrumentit arvostetaan myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, paitsi silloin kun Osuuspankki on tehnyt alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan tietyt kaupankäyntiliiketoimintaan kuulumattomat sijoitukset oman pääoman 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.

### 1.4.3.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

Maksusuunnitelman muutoksia tehdään normaaliin asiakassuhteen hoitoon kuuluvana toimenpiteenä, mutta myös tilanteissa, joissa asiakkaan maksukyky on heikentynyt. Tällöin heikentyneestä maksukyvystä joudutaan antamaan myönnytys lainaehtoihin – esimerkiksi 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. Maksusuunnitelmien muutosten kehitystä raportoidaan säännöllisesti johdolle asiakkaiden maksukykyä ennakoivana mittarina.

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

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

### 1.4.4 Arvon alentuminen

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan kaikista jaksetettuun 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.

#### 1.4.4.1 Sopimusten luokittelu kolmeen arvonalentumisvaiheeseen

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

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

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

### *Maksukyvyttömyyden (default) määritelmä*

Osuuspankissa sovelletaan IFRS 9 -standardin mukaisessa laskennassa samaa maksukyvyttömyyden määritelmää kuin sisäisissä luottoriskimalleissa (IRB). Maksukyvyttömyyttä arvioidaan OP Ryhmän sisäisellä maksukäyttäytymiseen perustuvalla luokittelujärjestelmällä. Henkilöasiakkaissa maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan sopimuskohtaisesti, kun taas yritysasiakkaissa tarkastellaan asiakaskokonaisuutta. Asiakas luokitellaan maksukyvyttömäksi, kun on todennäköistä, ettei asiakas maksa luottovelvoitteitaan täysimääräisesti ilman, että Osuuspankki turvautuu toimiin (esim. vakuuden realisointiin), tai viimeistään silloin, kun rahoitusvaroihin kuuluvaan erään liittyvä maksu on viivästynyt yli 90 päivää.

Maksukyvyttömyyden määritelmä perustuu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen EU N:o 575/2013 (CRR) artiklaan 178.

Asiakkaan maksukyvyttömyys päättyy, kun se ei enää täytä maksukyvyttömyyden määritelmää. Tämän jälkeen maksukäyttäytymisen luokka palautuu 6 kuukauden viiveellä.

### *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. Lainanhoitojousto 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 järkevä ja perusteltavissa oleva informaatio.

Määrällinen muutos arvioidaan koko voimassaoloajan PD lukujen (PD-käyrä) suhteellisen muutoksen perusteella. Alkuperäinen koko voimassaoloajan PD-käyrä lasketaan luoton myöntöhetkellä huomioiden makroekonomiset tekijät. Seuraavaksi määritellään luonnollinen hyväksyttävä vaihteluväli sille, milloin luottoriskin ei katsota lisääntyneen merkittävästi lainan jäljellä olevan maturiteetin aikana. Hyväksyttävä vaihteluväli on mallinnettu erikseen henkilö- yritysasiakkailla. Tuloksena saadaan ns. kynnysarvokäyrä, johon kunakin raportointipäivänä verrataan sen hetkistä jäljellä olevaa koko voimassaoloajan PD-käyrää; jos kynnysarvo ylittyy, luottoriski on kasvanut merkittävästi ja luotosta kirjataan koko luoton juoksuajalle laskettu luottotappio. Tämän suhteellisen muutoksen rajan lisäksi edellytetään, että luottoluokassa on tapahtunut 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.

### **1.4.4.2 Laskentamenetelmät**

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

#### 1.4.4.2.1 PD/LGD – menetelmä

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan käyttäen mallinnettuja riskiparametreja ja kaavalla probability of default (PD) x loss given default (LGD) x exposure at default (EAD) kaikille portfolioille sopimuskohtaisesti, ja ne kuvastavat odotuksia tulevista luottotappioista raportointipäivänä. PD kuvaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä alla 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 määrittyy yritysasiakkaille luokittelumallin perusteella ja henkilöasiakkaille tuotetyypin perusteella. Lisäksi PD-estimaatit ovat riippuvaisia makrotaloudellisista tekijöistä ja niiden ennusteista kussakin skenaariossa.

Sopimuksen koko voimassaoloajan tappio-osuusmalli (lifetime LGD) koostuu kolmesta komponentista: 1) maksukyvyttömyystilasta toipumisen todennäköisyydestä, 2) vakuudellisesta palautusosuudesta ja 3) vakuudettomasta palautusosuudesta. Eri komponenttien arvot riippuvat keskeisesti tuotetypistä, toimialasta (yritykset) ja vakuustypistä. Makrotaloudelliset tekijät ja niiden ennusteet vaikuttavat kahteen ensimmäiseen komponenttiin.

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

##### *Sopimuksen voimassaoloajan määrittäminen*

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

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

##### *Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio*

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

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

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

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

#### 1.4.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

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

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa kahta toisistaan erillistä mallia. Ensimmäisenä mallina käytetään Bloombergin mallia. Bloombergin malli ei kuitenkaan tue kaikkia joukkovelkakirjoja, joten niille joukkovelkakirjalainoille, joita Bloombergin malli ei ECL:n kullakin määrittäytshetkellä tue, käytetään OP:n omaa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

##### 1.4.4.3.1 Bloombergin malli

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan kaavalla  $PD \times LGD \times EAD$  kaikille portfolioille ostoeräkohtaisesti, ja ne kuvastavat odotuksia tulevista luottotappioista raportointipäivänä.

Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) pohjana käytetään pörssinoteerattujen yhtiöiden tapauksessa Mertonin distance-to-default (DD) -mallia, jonka antama tulos muunnetaan PD-arvoksi mallin historiallisen toteuman perusteella. Lukua oikaistaan yhtiöiden tilinpäätöstiedoista poimituilla taseen vahvuutta, likviditeettiriskiä ja tuloksentekokykyä kuvaavilla tunnusluvuilla. Näitä tunnuslukuja puolestaan on normalisoitu taseen ulkopuolisten erien arvioidun vaikutuksen mukaan.

Yksityisten yhtiöiden tapauksessa PD-mallinnus perustuu yhtiön saatavilla olevista tilinpäätöstiedoista kerättyihin tunnuslukuihin ja sektorille mallinnettuun keskimääräiseen riskiin.

Maksukyvyttömyyden määritelmä on yhtenevä kansainvälisten valvojien edellyttämän maksukyvyttömyyden määritelmän kanssa ja käsittää konkurssit, maksujen suorittamatta jättämisen, ongelmalliset uudelleenjärjestelyt ja valtion pakkolunastukset.

LGD-mallin toipumisosuus perustuu maksukyvyttömyiden saamisten historiallisiin toipumisosuuksiin. Toipumisosuus määritellään maksukyvyttömyiden saamisen kauppahinnasta, ja siinä huomioidaan etuoikeus maksuihin, liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuus, toimialan luonne, suhdannesykli, vakuustyyppi, alue jne.

OP Ryhmän sisäisille saamistodistuksille ei muodostu odotettavissa olevaa luottotappiota, koska OP Ryhmän sisäisten saamistodistusten PD on nolla.

#### 1.4.4.3.2 Luottoluokitustietoihin pohjautuva malli

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.

#### 1.4.4.3.3 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

Molemmissa laskentamalleissa luottoriskin merkittävä lisääntyminen todetaan yhdenmukaisin kriteerein, samoin siirrot vaiheeseen 3.

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

#### 1.4.4.4 Taseen ulkopuolisten erien arvonalentuminen

Useisiin Osuuspankin tarjoamiin tuotteisiin kuuluu vakiona tai jossain elinkaaren vaiheessa nostovara, limiitti tai muu taseen ulkopuolinen luottositoumus. Esimerkiksi luotollisiin tileihin, sisältyy sekä laina että sitoutuminen nostamattomaan osuuteen. Lisäksi Osuuspankki on myyjäosapuolena erilaisissa takauksissa kuten rahoitustakauksissa sekä muissa kaupallisissa tai viranomaisrakauksissa, 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 Osuuspankillä on sopimukseen perustuva mahdollisuus vaatia takaisinmaksua ja peruuttaa nostamatonta osuutta koskeva sitoumus, mutta se ei rajoita altistumista luottotappioille sopimuksen mukaisena irtisanomisaikana.

#### 1.4.4.5 Odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaaminen

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

#### 1.4.4.6 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

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

### 1.4.5 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

### 1.4.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

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

Rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenoon efektiivisen koron menetelmällä käyttäen lukuun ottamatta johdannaisvelkoja, jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Kaupankäyntivelkoihin luokitellaan myös 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 vaihtoa olemassa oleviin rahoitusvelkoihin.

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

### 1.4.7 Pitkäaikaissästämissopimukset

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 säästämistiliä veloittaen.

### 1.4.8 Johdannaissopimukset

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

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

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

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

#### **1.4.8.1 Taloudelliset suojat**

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

#### **1.4.8.2 Suojauslaskenta**

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

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

Suojauslaskenta käsittää korkoriskin suojauksen soveltamalla käyvän arvon tai rahavirran suojausta.

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

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

##### **1.4.8.2.1 Käyvän arvon suojauslaskenta**

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

##### **1.4.8.2.2 Rahavirran suojauslaskenta**

Euribor –sidonnaisen luottokannan tulevien korkovirtojen korkomuutosta suojaavat koronvaihtosopimukset, jotka on dokumentoitu rahavirtaa suojaaviksi ja jotka ovat suojauksessa tehokkaita, kuuluvat rahavirran suojauslaskennan piiriin. Osuuspankin rahoitustaseen korkoriskiä hallitaan korkoriskin valvontarajan ja pankin itselleen määrittämän 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 johdannaissopimuksista –erään. Nettokorko on joko korkotuotto tai korkotuoton oikaisu.

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

## **1.5 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN**

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

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

## **1.6 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT**

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

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

Osakkeet ja osuudet sekä muut oman pääoman ehtoiset sijoitukset omistusyhteisyyksiin 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.

## **1.8 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET**

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

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

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

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

## 1.9 AINEELLISET HYÖDYKKEET

### 1.9.1 Sijoituskiinteistöt

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

Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintamenuon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintamenuon. Kiinteistöihin voi kohdistua arvonnkorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonnkorotusrahastoon. Arvonnkorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen perussparannusmenot 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 arvonnalennus 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. Arvonnalennusten kirjaaminen perustuu niiden pysyvyyteen ja olennaisuuteen.

Sijoituskiinteistöjen tuotot, kulut, myyntivoitot ja –tappiot, suunnitelman mukaiset poistot ja arvonnalentumiset 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 arvonn määrittelyssä jo ennen valmistumista.

### 1.9.2 Muut kiinteistöt

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

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

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

Kiinteistöihin voi kohdistua arvonnkorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonnkorotusrahastoon. Arvonnkorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen perussparannusmenot 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 arvonnalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Poistot ja arvonnalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä.

### 1.9.2.1 Arvonkorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonmääritysmenetelmät

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

### 1.9.2.2 Taseesta pois kirjaaminen

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

### 1.9.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

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

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

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

## 1.9.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

## 1.10 VUOKRASOPIMUKSET

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

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

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

## 1.11 PAKOLLISET VARAUKSET

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

## 1.12 OMA PÄÄOMA

Osuuspankin omaan pääoman sisältyvät osuuspankkien omistaja-asiakkaiden jäsenosuusmaksut sekä omistaja-asiakkaiden tekemät sijoitukset Tuotto-osuuksiin. Osuuspankilla on ehdoton oikeus erillisellä päätöksellä kieltäytyä sekä jäsenosuuden että Tuotto-osuuden palauttamisesta. Normaalitytilanteessa 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.

## 1.13 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

Taseen tilinpäätössiirojen kertymän poistoero sisältää tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertyneen erotuksen. Veroperusteiset varaukset sisältää tehdyt vapaaehtoiset tilinpäätössiirot, jotka ovat verolain sallimia tilinpäätössiiroja. 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 tilinpäätössiiroihin. Tuloslaskelmassa ja taseessa tilinpäätössiirot sisältävät myös laskennallisen verovelan.

## 1.14 TYÖSUHDE-ETUUKSET

### 1.14.1 Eläke-etuudet

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

Osuuspankin henkilöstön lakisääteistä työeläketurvaa hoitavan OP-Eläkekassan edustajisto päätti vuonna 2018 eläkevastuun siirtämisestä Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen hoidettavaksi. Siirto toteutui vuoden 2018 lopussa. Ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautukset esitetään vuoden 2019 ja vertailuvuoden 2018 tuloslaskelmien henkilöstökulujen eläkekuluissa.

### 1.14.2 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.

### 1.14.3 Palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän palkitseminen jakautuu yrityskohtaiseen lyhyen aikavälin palkitsemiseen sekä pitkän aikavälin palkitsemiseen. Palkkioiden enimmäismäärät on kaikissa järjestelmissä rajattu.

Lyhyen aikavälin palkitsemisessa ansaintajakso on 6 tai 12 kuukautta. Lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä 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 rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä. Järjestelmän kulut jaksotetaan ansaintajakson alusta maksuhetkeen asti (oikeuden syntymisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin.

Johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmässä palkitseminen perustuu OP Osuuskunnan hallintoneuvoston asettamien OP Ryhmän strategisten tavoitteiden saavuttamiseen. Palkitsemisjärjestelmän piiriin kuuluvat johtajat ja erikseen määritellyt avaintehtävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus on nimennyt. Järjestelmä koostuu peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajaksoista. Johdon pitkän aikavälin järjestelmässä ja henkilöstörahastossa on samat mittarit.

Ansaintajakson 2014-2016 palkkiot maksetaan kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2018-2020. Ansaintajakson 2017-2019 palkkiot maksetaan neljässä yhtä suuressa erässä vuosina 2020-2023. Palkkiot maksetaan rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä. Järjestelmän kulut jaksotetaan ansaintajakson alusta maksuhetkeen asti (oikeuden syntymisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin.

## 1.15 TULOVEROT

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

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

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

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

## 1.16 TULOUTUSPERIAATTEET

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

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

## 1.17 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

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

## 1.18 VIRANOMAISMAKSUT

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

### 1.18.1 Vakausermaksu

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

### 1.18.2 Talletussuojamaksu

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

### 1.18.3 Rahoitusvakausraston hallintomaksu

Rahoitusvakausraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

### 1.18.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

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

### 1.18.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu

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

## 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 Kiinteistöt
- 22 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 23 Muut varat
- 24 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 25 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 26 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 27 Muut velat
- 28 Pakolliset varaukset
- 29 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 30 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 31 Oma pääoma
- 32 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 33 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2019
- 34a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2019
- 34b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2019
- 34c Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2019

### Muut liitetiedot

- 35 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2019
- 36 Eläkevastuut
- 37 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 38 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 39 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 40 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 41 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2019
- 42 Notariaattitoiminta
- 43 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2019
- 44 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 |

| 2019                 | 2018                 |
|----------------------|----------------------|
| 1 195 712,05         | 1 381 205,03         |
| 13 645 057,31        | 13 645 971,98        |
| 0,00                 | 0,00                 |
| 20 807,83            | -140 439,92          |
| 826 052,92           | 564 947,59           |
| 16 249,80            | 15 939,63            |
| <b>14 877 826,99</b> | <b>14 902 676,72</b> |
| 129 477,57           | 65 698,06            |

**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>                                                                   |

| 2019                | 2018                |
|---------------------|---------------------|
| 148 888,53          | 125 801,57          |
| 1 060 972,92        | 1 143 751,07        |
| 0,00                | 0,00                |
| 0,00                | 0,00                |
| 0,00                | 0,00                |
| 602,31              | 664,64              |
| <b>1 210 463,76</b> | <b>1 270 217,28</b> |

**3. Leasingtoiminnan nettotuotot**

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

| 2019        | 2018        |
|-------------|-------------|
| 0,00        | 0,00        |
| 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 tulosvaikuttisesti kirjattavat rahoitusvarat                  |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista               |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut rahoitusvarat |
| Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä                                     |
| Omistusyhteisyryksiltä                                                       |
| <b>Yhteensä</b>                                                              |

| 2019                | 2018                |
|---------------------|---------------------|
| 286,00              | 284,00              |
| 286,00              | 284,00              |
| 3 495 786,00        | 3 495 786,00        |
| 380 000,00          | 405 000,00          |
| 0,00                | 0,00                |
| <b>3 876 072,00</b> | <b>3 901 070,00</b> |

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

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

| 2019                | 2018                |
|---------------------|---------------------|
| 1 382 806,46        | 1 589 163,60        |
| 19 359,53           | 32 059,50           |
| 2 788 489,54        | 2 501 791,29        |
| 486 318,96          | 451 021,56          |
| 640 621,20          | 573 582,86          |
| 318 008,04          | 364 496,34          |
| 60 062,95           | 87 860,87           |
| 0,00                | 0,00                |
| 1 956 773,39        | 1 854 495,48        |
| 141 169,37          | 171 165,63          |
| 40 428,54           | 70 502,59           |
| <b>7 834 037,98</b> | <b>7 696 139,72</b> |

**Palkkiokulut**

Maksetut toimitusmaksut  
Muut  
**Yhteensä**

| 2019                | 2018              |
|---------------------|-------------------|
| 543 660,30          | 428 058,30        |
| 458 246,30          | 369 828,20        |
| <b>1 001 906,60</b> | <b>797 886,50</b> |

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

Saamistodistuksista  
Osakkeista ja osuuksista  
Muut  
**Yhteensä**

| 2019 | 2018 |
|------|------|
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |

**Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat**

Saamistodistuksista  
Osakkeista ja osuuksista  
Muista  
**Yhteensä**

|      |           |
|------|-----------|
| 0,00 | 0,00      |
| 0,00 | -3 029,88 |
| 0,00 | 0,00      |
| 0,00 | -3 029,88 |

**Arvopaperikaupan muut tuotot**

Korkotuotot

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|--|--|

**Johdannaisten nettotuotot**

|           |            |
|-----------|------------|
| 22 189,36 | -27 121,18 |
|-----------|------------|

**Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä**

|                  |                   |
|------------------|-------------------|
| <b>22 189,36</b> | <b>-30 151,06</b> |
|------------------|-------------------|

**Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoan arvostettavista rahoitusvaroista**

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

**Valuuttatoiminnan nettotuotot**

|               |               |
|---------------|---------------|
| <b>-13,38</b> | <b>-31,97</b> |
|---------------|---------------|

**Kaikki yhteensä**

|                  |                   |
|------------------|-------------------|
| <b>22 175,98</b> | <b>-30 183,03</b> |
|------------------|-------------------|

**7. Suojauslaskennan nettotulos**

Suojausinstrumenttien nettotulos  
Suojauskohteiden nettotulos  
**Yhteensä**

| 2019          | 2018          |
|---------------|---------------|
| -3 277 794,98 | -2 120 401,74 |
| 3 277 794,98  | 2 120 401,74  |
| <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   |

**8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

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

| 2019              | 2018               |
|-------------------|--------------------|
| 483 127,62        | 416 291,64         |
| 2 015,00          | 1 760,10           |
| 0,00              | 0,00               |
| 0,00              | 0,00               |
| -1 268,00         | -1 304,00          |
| 0,00              | -568 416,43        |
| 0,00              | 0,00               |
| -192 579,90       | -175 417,88        |
| <b>291 294,72</b> | <b>-327 086,57</b> |

**9. Liiketoiminnan muut tuotot**

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

| 2019              | 2018              |
|-------------------|-------------------|
| 218 365,61        | 261 328,33        |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 0,00              |
| 88 611,89         | 670 211,03        |
| <b>306 977,50</b> | <b>931 539,36</b> |

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

Suunnitelman mukaiset poistot  
Arvonlaskennat  
**Yhteensä**

| 2019              | 2018              |
|-------------------|-------------------|
| 541 636,52        | 511 703,06        |
| 0,00              | 67 206,34         |
| <b>541 636,52</b> | <b>578 909,40</b> |

**11. Liiketoiminnan muut kulut**

|                                                       | 2019                | 2018                |
|-------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Vuokratkulut                                          | 184 222,85          | 146 046,20          |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä         | 512 707,90          | 569 258,59          |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00                | 0,00                |
| Fuusiotappiot                                         | 0,00                | 0,00                |
| Muut                                                  | 1 374 189,17        | 1 194 132,24        |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>2 071 119,92</b> | <b>1 909 437,03</b> |

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

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

**Yhteensä**

**Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot**

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä  
 Muista

**Yhteensä**

**Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä**

| Lisäykset           | Vähennykset       | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|---------------------|-------------------|--------------------------|
| 0,00                | 0,00              | 0,00                     |
| 2 214 448,83        | 0,00              | 2 214 448,83             |
| 0,00                | -2 153,85         | -2 153,85                |
|                     |                   | 0,00                     |
| 1 367 867,81        |                   | 1 367 867,81             |
|                     | -46 715,61        | -46 715,61               |
| 3 582 316,64        | -48 869,46        | 3 533 447,18             |
|                     |                   |                          |
| 0,00                | 0,00              | 0,00                     |
| 0,00                | 0,00              | 0,00                     |
| 0,00                | 0,00              | 0,00                     |
| <b>3 582 316,64</b> | <b>-48 869,46</b> | <b>3 533 447,18</b>      |

2018

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

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

**Yhteensä**

**Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot**

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä  
 Muista

**Yhteensä**

**Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä**

| Lisäykset           | Vähennykset        | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|---------------------|--------------------|--------------------------|
| 0,00                | 0,00               | 0,00                     |
| 764 428,42          | 0,00               | 764 428,42               |
| 0,00                | -68 782,67         | -68 782,67               |
|                     |                    | 0,00                     |
| 522 002,66          |                    | 522 002,66               |
|                     | -35 124,73         | -35 124,73               |
| 1 286 431,08        | -103 907,40        | 1 182 523,68             |
|                     |                    |                          |
|                     |                    | 0,00                     |
|                     |                    | 0,00                     |
| 0,00                | 0,00               | 0,00                     |
| <b>1 286 431,08</b> | <b>-103 907,40</b> | <b>1 182 523,68</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

|                                                 | 31.12.2019            | 31.12.2018            |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Talletukset                                     | 36 744 727,56         | 45 868 977,02         |
| Muut                                            | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>Yhteensä</b>                                 | <b>36 744 727,56</b>  | <b>45 868 977,02</b>  |
| <b>Muut kuin vaadittaessa maksettavat</b>       |                       |                       |
| Keskuspankeilta                                 | 0,00                  | 0,00                  |
| Luottolaitoksilta                               |                       |                       |
| Talletukset                                     | 75 835 295,45         | 70 595 376,56         |
| Muut                                            | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>Yhteensä</b>                                 | <b>75 835 295,45</b>  | <b>70 595 376,56</b>  |
| <b>Saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b>      | <b>112 580 023,01</b> | <b>116 464 353,58</b> |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 0,00                  | 0,00                  |

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

Yritykset ja asuntoyhteisöt

Rahoitus- ja vakuutuslaitokset

Julkisyhteisöt

Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt

Kotitaloudet

Ulkomaat

**Yhteensä**

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

|                         | Tappioita<br>koskeva<br>vähennyserä<br>31.12.2019 |                         | Tappioita<br>koskeva<br>vähennyserä<br>31.12.2018 |
|-------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|
| 31.12.2019              |                                                   | 31.12.2018              |                                                   |
| 308 833 046,29          | 4 188 583,06                                      | 298 814 700,54          | <b>1 932 576,70</b>                               |
| 21 197,72               | 0,00                                              | 29 177,43               | 0,00                                              |
| 13 739 701,34           | 2 139,82                                          | 22 885 018,23           | 2 453,13                                          |
| 8 532 750,71            | 5 292,68                                          | 8 633 520,30            | 10 694,22                                         |
| 843 864 507,25          | 761 725,39                                        | 793 564 594,08          | 797 567,68                                        |
| 105 810,27              | 0,00                                              | 105 773,59              | 0,00                                              |
| <b>1 175 097 013,58</b> | <b>4 957 740,95</b>                               | <b>1 124 032 784,17</b> | <b>2 743 291,73</b>                               |
| 0,00                    |                                                   | 0,00                    |                                                   |

**15. Leasingkohteet**

Ennakkomaksut

Koneet ja kalusto

Kiinteä omaisuus ja rakennukset

Muu omaisuus

**Yhteensä**

|                                 | 31.12.2019  | 31.12.2018  |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| Ennakkomaksut                   | 0,00        | 0,00        |
| Koneet ja kalusto               | 0,00        | 0,00        |
| Kiinteä omaisuus ja rakennukset | 0,00        | 0,00        |
| Muu omaisuus                    | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>                 | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset |                      |                      |                     |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| Vaihe 1                                                | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä            |
| 12 kk                                                  | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika |                     |
| 200 710,47                                             | 769 769,91           | 1 815 962,10         | 2 786 442,48        |
| -11 696,28                                             | 70 967,41            | 0,00                 | 59 271,13           |
| -20 462,95                                             | 0,00                 | 523 618,90           | 503 155,95          |
| 4 360,51                                               | -35 963,95           | 0,00                 | -31 603,44          |
| 0,00                                                   | -25 197,59           | 1 150 792,59         | 1 125 595,00        |
| 0,00                                                   | 6 496,11             | -75 051,84           | -68 555,73          |
| 1 361,80                                               |                      | -697,35              | 664,45              |
|                                                        |                      |                      |                     |
| 48 598,28                                              | 35 180,91            | 1 686 730,77         | 1 770 509,96        |
| -30 766,36                                             | -150 728,70          | -366 340,58          | -547 835,64         |
| -48 823,93                                             | -117 136,76          | -171 584,20          | -337 544,89         |
| 0,00                                                   | 0,00                 | -261 361,81          | -261 361,81         |
|                                                        |                      |                      |                     |
| 0,00                                                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                |
| 0,00                                                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                |
| <b>-57 428,93</b>                                      | <b>-216 382,57</b>   | <b>2 486 106,48</b>  | <b>2 212 294,98</b> |
| 143 281,54                                             | 553 387,34           | 4 302 068,58         | 4 998 737,46        |

**Tappioita koskeva vähennyserä**

2018

**Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2018**

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.

Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Riskiparametreissä tapahtuneet muutokset

Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Muut oikaisut

**Nettotulosvaikutus yhteensä****Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2018**

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset |                      |                      |                   |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Vaihe 1                                                | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä          |
| 12 kk                                                  | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika |                   |
| 180 780,61                                             | 376 661,25           | 1 533 354,87         | 2 090 796,73      |
| -15 621,45                                             | 276 749,00           |                      | 261 127,55        |
| -3 763,17                                              |                      | 622 827,41           | 619 064,24        |
| 17 346,22                                              | -95 808,42           |                      | -78 462,20        |
|                                                        | -15 433,69           | 191 372,48           | 175 938,79        |
|                                                        | 14 574,42            | -139 954,57          | -125 380,15       |
| 3 080,22                                               |                      | -64 752,63           | -61 672,41        |
| 87 190,56                                              | 33 051,58            | 5 182,16             | 125 424,30        |
| -114 368,21                                            | -11 400,42           | -322 965,79          | -448 734,42       |
| 46 065,69                                              | 191 376,19           | 160 622,57           | 398 064,45        |
|                                                        |                      |                      | 0,00              |
|                                                        |                      | -169 724,40          | -169 724,40       |
|                                                        |                      |                      | 0,00              |
| <b>19 929,86</b>                                       | <b>393 108,66</b>    | <b>282 607,23</b>    | <b>695 645,75</b> |
| 200 710,47                                             | 769 769,91           | 1 815 962,10         | 2 786 442,48      |

**18. Osakkeet ja osuudet**

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             | joista luottolaitoksissa |
|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                     |
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                     |
| 0,00                  | 81 129 549,64        | 81 129 549,64        | 0,00                     |
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                     |
| 0,00                  | 861 333,67           | 861 333,67           | 0,00                     |
| <b>0,00</b>           | <b>81 990 883,31</b> | <b>81 990 883,31</b> | <b>0,00</b>              |

**19. Johdannaisopimukset**

Suojamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2019

|                                    | Nimellisarvot         | Käyvät arvot        |                     |
|------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
|                                    |                       | Positiiviset        | Negatiiviset        |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>345 468 631,56</b> | <b>4 539 963,45</b> | <b>7 405 845,25</b> |
| Termiinisopimukset                 |                       |                     |                     |
| Optiosopimukset                    | <b>70 540 654,24</b>  | <b>0,00</b>         | <b>3 159 072,25</b> |
| Ostetut                            | 70 540 654,24         | 0,00                | 3 159 072,25        |
| Asetetut                           |                       |                     |                     |
| Koronvaihtosopimukset              | 274 927 977,32        | 4 539 963,45        | 4 246 773,00        |
| josta rahavirran suojaus           | 87 780 000,00         | 4 539 963,45        | 0,00                |
| Muut swap -sopimukset              | 0,00                  | 0,00                | 0,00                |
|                                    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        |                       |                     |                     |
| Termiinisopimukset                 |                       |                     |                     |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| Ostetut                            |                       |                     |                     |
| Asetetut                           |                       |                     |                     |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                       |                     |                     |
|                                    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           |                       |                     |                     |
| Termiinisopimukset                 |                       |                     |                     |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| Ostetut                            |                       |                     |                     |
| Asetetut                           |                       |                     |                     |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| Termiinisopimukset                 |                       |                     |                     |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| Ostetut                            |                       |                     |                     |
| Asetetut                           |                       |                     |                     |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b>       |                       | <b>4 539 963,45</b> | <b>7 405 845,25</b> |

|                                    | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |                      |                       |                   |                       |
|------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
|                                    | alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta         | 5 - 15 vuotta         | yli 15 vuotta     | Yhteensä              |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>187 468 443,87</b>                    | <b>17 091 823,00</b> | <b>140 445 143,47</b> | <b>463 221,22</b> | <b>345 468 631,56</b> |
| Termiinisopimukset                 |                                          |                      |                       |                   | 0,00                  |
| Optiosopimukset                    | <b>320 466,55</b>                        | <b>17 091 823,00</b> | <b>52 665 143,47</b>  | <b>463 221,22</b> | <b>70 540 654,24</b>  |
| Ostetut                            | 320 466,55                               | 17 091 823,00        | 52 665 143,47         | 463 221,22        | 70 540 654,24         |
| Asetetut                           |                                          |                      |                       |                   | 0,00                  |
| Koronvaihtosopimukset              | 187 147 977,32                           | 0,00                 | 87 780 000,00         | 0,00              | 274 927 977,32        |
| Muut swap -sopimukset              | 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>       | <b>0,00</b>           |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        |                                          |                      |                       |                   |                       |
| Termiinisopimukset                 |                                          |                      |                       |                   | 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                  |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                                          |                      |                       |                   | 0,00                  |
|                                    | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>           |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           |                                          |                      |                       |                   |                       |
| Termiinisopimukset                 |                                          |                      |                       |                   | 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                  |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>           |
| Termiinisopimukset                 |                                          |                      |                       |                   | 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                  |

## Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2019

|                                    | Nimellisarvot | Käyvät arvot |              |
|------------------------------------|---------------|--------------|--------------|
|                                    |               | Positiiviset | Negatiiviset |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |
| Termiinisopimukset                 |               |              |              |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |
| Ostetut                            | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Asetetut                           |               |              |              |
| Koronvaihtosopimukset              |               |              |              |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |
| Termiinisopimukset                 |               |              |              |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |
| Ostetut                            |               |              |              |
| Asetetut                           |               |              |              |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |               |              |              |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |
| Termiinisopimukset                 |               |              |              |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |
| Ostetut                            |               |              |              |
| Asetetut                           |               |              |              |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |
| Termiinisopimukset                 |               |              |              |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |
| Ostetut                            |               |              |              |
| Asetetut                           |               |              |              |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b>       |               | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |

|                                    | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |              |               |               |             |
|------------------------------------|------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|-------------|
|                                    | alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä    |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |               |               | 0,00        |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> |
| Ostetut                            | 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00        |
| Asetetut                           |                                          |              |               |               | 0,00        |
| Koronvaihtosopimukset              |                                          |              |               |               | 0,00        |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |               |               | 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        |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                                          |              |               |               | 0,00        |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |               |               | 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        |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |               |               | 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        |

## Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2018

|                                    | Nimellisarvot         | Käyvät arvot        |                     |
|------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
|                                    |                       | Positiiviset        | Negatiiviset        |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>204 550 048,72</b> | <b>1 021 108,66</b> | <b>2 037 530,66</b> |
| Termiinisopimukset                 |                       |                     |                     |
| Optiosopimukset                    | 0,00                  | 0,00                | 0,00                |
| Ostetut                            | 0,00                  | 0,00                | 0,00                |
| Asetetut                           |                       |                     |                     |
| Koronvaihtosopimukset              | 204 550 048,72        | 1 021 108,66        | 2 037 530,66        |
| josta rahavirran suojaus           | 68 600 000,00         | 1 021 108,66        | 0,00                |
| Muut swap -sopimukset              | 0,00                  | 0,00                | 0,00                |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| Termiinisopimukset                 |                       |                     |                     |
| Optiosopimukset                    | 0,00                  | 0,00                | 0,00                |
| Ostetut                            |                       |                     |                     |
| Asetetut                           |                       |                     |                     |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                       |                     |                     |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| Termiinisopimukset                 |                       |                     |                     |
| Optiosopimukset                    | 0,00                  | 0,00                | 0,00                |
| Ostetut                            |                       |                     |                     |
| Asetetut                           |                       |                     |                     |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| Termiinisopimukset                 |                       |                     |                     |
| Optiosopimukset                    | 0,00                  | 0,00                | 0,00                |
| Ostetut                            |                       |                     |                     |
| Asetetut                           |                       |                     |                     |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b>       |                       | <b>1 021 108,66</b> | <b>2 037 530,66</b> |

|                                    | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |              |                      |               |                       |
|------------------------------------|------------------------------------------|--------------|----------------------|---------------|-----------------------|
|                                    | alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta        | yli 15 vuotta | Yhteensä              |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>135 950 048,72</b>                    | <b>0,00</b>  | <b>68 600 000,00</b> | <b>0,00</b>   | <b>204 550 048,72</b> |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |                      |               | 0,00                  |
| Optiosopimukset                    | 0,00                                     | 0,00         | 0,00                 | 0,00          | 0,00                  |
| Ostetut                            | 0,00                                     | 0,00         | 0,00                 | 0,00          | 0,00                  |
| Asetetut                           |                                          |              |                      |               | 0,00                  |
| Koronvaihtosopimukset              | 135 950 048,72                           | 0,00         | 68 600 000,00        | 0,00          | 204 550 048,72        |
| Muut swap -sopimukset              | 0,00                                     | 0,00         | 0,00                 | 0,00          | 0,00                  |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>           |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |                      |               | 0,00                  |
| Optiosopimukset                    | 0,00                                     | 0,00         | 0,00                 | 0,00          | 0,00                  |
| Ostetut                            |                                          |              |                      |               | 0,00                  |
| Asetetut                           |                                          |              |                      |               | 0,00                  |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                                          |              |                      |               | 0,00                  |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>           |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |                      |               | 0,00                  |
| Optiosopimukset                    | 0,00                                     | 0,00         | 0,00                 | 0,00          | 0,00                  |
| Ostetut                            |                                          |              |                      |               | 0,00                  |
| Asetetut                           |                                          |              |                      |               | 0,00                  |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>           |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |                      |               | 0,00                  |
| Optiosopimukset                    | 0,00                                     | 0,00         | 0,00                 | 0,00          | 0,00                  |
| Ostetut                            |                                          |              |                      |               | 0,00                  |
| Asetetut                           |                                          |              |                      |               | 0,00                  |

## Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2018

|                                    | Nimellisarvot        | Käyvät arvot |                     |
|------------------------------------|----------------------|--------------|---------------------|
|                                    |                      | Positiiviset | Negatiiviset        |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>71 784 946,08</b> | <b>0,00</b>  | <b>2 090 519,61</b> |
| Termiinisopimukset                 |                      |              |                     |
| Optiosopimukset                    | <b>71 784 946,08</b> | <b>0,00</b>  | <b>2 090 519,61</b> |
| Ostetut                            | 71 784 946,08        | 0,00         | 2 090 519,61        |
| Asetetut                           |                      |              |                     |
| Koronvaihtosopimukset              |                      |              |                     |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>         |
| Termiinisopimukset                 |                      |              |                     |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>         |
| Ostetut                            |                      |              |                     |
| Asetetut                           |                      |              |                     |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                      |              |                     |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>         |
| Termiinisopimukset                 |                      |              |                     |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>         |
| Ostetut                            |                      |              |                     |
| Asetetut                           |                      |              |                     |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>         |
| Termiinisopimukset                 |                      |              |                     |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>         |
| Ostetut                            |                      |              |                     |
| Asetetut                           |                      |              |                     |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b>       |                      | <b>0,00</b>  | <b>2 090 519,61</b> |

|                                    | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |                      |                      |                   |                      |
|------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
|                                    | alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta         | 5 - 15 vuotta        | yli 15 vuotta     | Yhteensä             |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>229 485,76</b>                        | <b>18 482 932,17</b> | <b>52 382 603,15</b> | <b>689 925,00</b> | <b>71 784 946,08</b> |
| Termiinisopimukset                 |                                          |                      |                      |                   | 0,00                 |
| Optiosopimukset                    | <b>229 485,76</b>                        | <b>18 482 932,17</b> | <b>52 382 603,15</b> | <b>689 925,00</b> | <b>71 784 946,08</b> |
| Ostetut                            | 229 485,76                               | 18 482 932,17        | 52 382 603,15        | 689 925,00        | 71 784 946,08        |
| Asetetut                           |                                          |                      |                      |                   | 0,00                 |
| Koronvaihtosopimukset              |                                          |                      |                      |                   | 0,00                 |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>          |
| Termiinisopimukset                 |                                          |                      |                      |                   | 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                 |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                                          |                      |                      |                   | 0,00                 |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>          |
| Termiinisopimukset                 |                                          |                      |                      |                   | 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                 |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>          |
| Termiinisopimukset                 |                                          |                      |                      |                   | 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                 |

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 johdannaisopimuksissa vastapuolena on OP-Yrityspankki Oyj.

**20. Aineettomat hyödykkeet**

|                             | 31.12.2019       | 31.12.2018       |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| ICT-menot                   | 0,00             | 0,00             |
| Muut kehittämismenot        | 0,00             | 0,00             |
| Liikearvo                   | 0,00             | 0,00             |
| Muut aineettomat hyödykkeet | 30 459,00        | 38 766,00        |
| <b>Yhteensä</b>             | <b>30 459,00</b> | <b>38 766,00</b> |

**21. Kiinteistöt****31.12.2019****Kiinteistöomistukset**

Maa- ja vesialueet  
Rakennukset  
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet  
**Yhteensä**

| Omassa<br>käytössä olevat | Sijoituskiinteistöt |                     |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
|                           | Kirjanpitoarvo      | Käypä arvo          |
| 66 000,00                 | 183 742,05          | 175 400,00          |
| 170 901,00                | 0,00                | 0,00                |
| 8 690 817,33              | 2 657 479,54        | 4 630 745,00        |
| <b>8 927 718,33</b>       | <b>2 841 221,59</b> | <b>4 806 145,00</b> |

Sijoituskiinteistöjen käypä arvo perustuu niiden markkina-arvoon. Merkittävässä kohteissa käyvän arvon perusteena on käytetty riippumattoman asiantuntijan antamaa arviota. Muiden kohteiden arvot perustuvat joko johdon omiin arvioihin tai tuottoarvomenetelmään, jona käytetään suoran pääomituksen arvointimenetelmää perustuen kohteen nettotuottoon ja markkinatuottovaatimuksiin huomioiden kohteen sijainti, kunto ja käyttötarkoitus. Liike-, toimisto- ja teollisuustilojen käypä arvo on määritetty pääasiassa tuottoarvomenetelmällä. Asuntojen ja maa-alueiden käypä arvo on määritetty pääasiassa kauppahintamenetelmällä.

**22. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana**

|                                                                               | Aineettomat<br>hyödykkeet | Sijoitus-<br>kiinteistöt | Omassa käytössä<br>olevat kiinteistöt | Muut aineelliset<br>hyödykkeet |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Hankintameno tilikauden alussa</b>                                         | 49 842,26                 | 2 548 575,11             | 7 756 581,15                          | 1 546 848,23                   |
| + lisäykset tilikautena                                                       | 0,00                      | 1 659,72                 | 79 444,23                             | 78 041,92                      |
| - vähennykset tilikautena                                                     | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | -70 908,95                     |
| +/- siirrot erien välillä                                                     | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot                                    | -8 307,00                 | -1 268,00                | -300 474,60                           | -220 654,92                    |
| -/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset                          | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 35 877,95                      |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa                                         | -11 076,26                | -14 209,71               | -1 152 068,77                         | -757 915,19                    |
| - kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa                                 | 0,00                      | 0,00                     | -175 000,00                           | 0,00                           |
| + kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa                                  | 0,00                      | 306 464,47               | 2 719 236,32                          | 0,00                           |
| +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset                           | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| <b>= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>                                    | <b>30 459,00</b>          | <b>2 841 221,59</b>      | <b>8 927 718,33</b>                   | <b>611 289,04</b>              |

**23. Muut varat**

|                               | 31.12.2019          | 31.12.2018          |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00                | 0,00                |
| Maksujenvälityssaamiset       | 0,00                | 0,00                |
| Muut                          | 1 399 349,80        | 1 362 933,42        |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>1 399 349,80</b> | <b>1 362 933,42</b> |

**24. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot****Korot**

Korkosaamiset  
Maksetut korkoennakot  
Yhteensä

**Muut**

Muut maksetut ennakkomaksut  
Muut siirtosaamiset  
Yhteensä

**Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä**

| 31.12.2019          | 31.12.2018          |
|---------------------|---------------------|
| 1 745 644,65        | 1 695 158,64        |
| 0,00                | 0,00                |
| 1 745 644,65        | 1 695 158,64        |
|                     |                     |
| 14 287,76           | 63 891,88           |
| 291 716,72          | 749 588,20          |
| 306 004,48          | 813 480,08          |
| <b>2 051 649,13</b> | <b>2 508 638,72</b> |

**25. Laskennalliset verosaamiset ja -velat****31.12.2019**

Jaksotuseroista  
Muista väliaikaisista eroista  
**Yhteensä**

| Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat | Netto              |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------|
| 139 513,32                  | 4 866,31                 | 134 647,01         |
| 54 938,69                   | 907 992,69               | -853 054,00        |
| <b>194 452,01</b>           | <b>912 859,00</b>        | <b>-718 406,99</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 31.12.2019**

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                |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 242 899,00           | 48 579,80            | 194 319,20           |
| 50 939 618,32        | 10 187 923,66        | 40 751 694,66        |
| <b>51 182 517,32</b> | <b>10 236 503,46</b> | <b>40 946 013,86</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.

**26. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat**

Sijoitustodistukset  
Joukkovelkakirjalainat  
Muut  
**Yhteensä**

| Kirjanpitoarvo<br>31.12.2019 | Nimellisarvo<br>31.12.2019 | Kirjanpitoarvo<br>31.12.2018 | Nimellisarvo<br>31.12.2018 |
|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 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>                |

**27. Muut velat**

Arvopapereiden ostovelat  
Maksujenvälitysvelat  
Muut  
**Yhteensä**

| 31.12.2019        | 31.12.2018        |
|-------------------|-------------------|
| 0,00              | 0,00              |
| 29 209,19         | 78 269,77         |
| 918 400,81        | 822 634,44        |
| <b>947 610,00</b> | <b>900 904,21</b> |

**28. Pakolliset varaukset**

31.12.2019

|                      | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut             | Yhteensä         |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| Varaukset 1.1.       |                |               |               |               | 103 227,75       | 103 227,75       |
| + varausten lisäys   |                |               |               |               |                  | 0,00             |
| - käytetyt varaukset |                |               |               |               |                  | 0,00             |
| - peruutukset        |                |               |               |               | 13 924,85        | 13 924,85        |
| Varaukset 31.12.     | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>89 302,90</b> | <b>89 302,90</b> |

**29. Siirtovelat ja saadut ennakot****Korot**

Korkovelat  
Saadut korkoennakot  
Yhteensä

| 31.12.2019          | 31.12.2018          |
|---------------------|---------------------|
| 1 446 234,74        | 1 331 580,14        |
| 22 938,39           | 23 940,58           |
| <b>1 469 173,13</b> | <b>1 355 520,72</b> |

**Muut**

Muut saadut ennakkomaksut  
Muut siirtovelat  
Yhteensä

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| 24 017,41           | 5 000,00            |
| 3 791 606,27        | 3 495 668,37        |
| <b>3 815 623,68</b> | <b>3 500 668,37</b> |
| <b>5 284 796,81</b> | <b>4 856 189,09</b> |

**Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä****30. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla**

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Pääomalainat  
Muut  
Yhteensä

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

**31. Oma pääoma**

|                                          | Oma pääoma<br>tilikauden alussa | Lisäykset            | Vähennykset          | Siirrot erien<br>väliillä | Oma pääoma<br>tilikauden<br>lopussa |
|------------------------------------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>               | <b>104 490 684,23</b>           | <b>12 482 030,64</b> | <b>-5 357 779,70</b> | <b>26 000,00</b>          | <b>111 640 935,17</b>               |
| Osuuspääoma                              | 47 350 667,73                   | 2 755 100,00         | -3 226 433,64        | 26 000,00                 | 46 905 334,09                       |
| Jäsenosuudet                             | 2 730 567,73                    | 255 100,00           | -49 933,64           | 0,00                      | 2 935 734,09                        |
| Tuotto-osuudet                           | 44 620 100,00                   | 2 500 000,00         | -3 176 500,00        | 26 000,00                 | 43 969 600,00                       |
| Ylikurssirahasto                         | 0,00                            |                      |                      |                           | 0,00                                |
| Arvonkorotusrahasto                      | 401 760,77                      |                      |                      |                           | 401 760,77                          |
| Muut sidotut rahastot                    | <b>816 886,93</b>               | <b>3 518 854,79</b>  | <b>-703 770,99</b>   | <b>0,00</b>               | <b>3 631 970,73</b>                 |
| Vararahasto                              | 0,00                            |                      |                      |                           | 0,00                                |
| Käyvän arvon rahasto                     | 816 886,93                      | 3 518 854,79         | -703 770,99          |                           | 3 631 970,73                        |
| Sääntöjen mukaiset rahastot              | 0,00                            |                      |                      |                           | 0,00                                |
| Muut rahastot                            | 0,00                            |                      |                      |                           | 0,00                                |
| Vapaat rahastot                          | 23 419 311,57                   |                      |                      |                           | 23 419 311,57                       |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 32 502 057,23                   |                      | -1 427 575,07        |                           | 31 074 482,16                       |
| Tilikauden voitto tai tappio             |                                 | 6 208 075,85         | 0,00                 |                           | 6 208 075,85                        |

**Käyvän arvon rahaston muutokset**

|                      | 31.12.2018        | 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                 | 816 886,93        | 3 518 854,79        | 703 770,99        | 0,00                         | 3 631 970,73            |
| Rahavirran suojaus   | 1 021 108,66      | 3 518 854,79        | 0,00              | 0,00                         | 4 539 963,45            |
| laskennalliset verot | -204 221,73       | 0,00                | 703 770,99        |                              | -907 992,72             |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>816 886,93</b> | <b>3 518 854,79</b> | <b>703 770,99</b> | <b>0,00</b>                  | <b>3 631 970,73</b>     |

**32. Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät****Oma pääoma 31.12.2019**

Sidottu oma pääoma

Vapaa oma pääoma

**Oma pääoma yhteensä**

|                       |
|-----------------------|
| 50 939 065,59         |
| 60 701 869,58         |
| <b>111 640 935,17</b> |

**Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2019**

Vapaa oma pääoma

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

**Voitonjakokelpoiset varat**

|                      |
|----------------------|
| 60 701 869,58        |
| 0,00                 |
| 0,00                 |
| <b>60 701 869,58</b> |

**33. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2019**

Jäljellä oleva juoksuaika

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-  
todistukset

Saamiset luottolaitoksilta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Saamistodistukset

Velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Velat, joilla huonompi etuoikeus

|  | alle 3 kk      | 3 - 12 kk     | 1 - 5 vuotta   | 5 - 10 vuotta  | yli 10 vuotta  |
|--|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
|  | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00           | 0,00           |
|  | 44 580 023,01  | 0,00          | 33 000 000,00  | 35 000 000,00  | 0,00           |
|  | 34 711 535,99  | 84 900 627,94 | 365 089 905,35 | 307 468 588,14 | 382 926 356,16 |
|  | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00           | 0,00           |
|  | 25 030 306,40  | 90 000 000,00 | 169 200 000,00 | 133 000 000,00 | 0,00           |
|  | 787 696 610,29 | 1 079 889,49  | 462 361,35     | 64 763,80      | 6 644 015,65   |
|  | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00           | 0,00           |
|  | 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".

**34a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2019**

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 |
|------------------|---------------|
| 112 205 511,30   | 374 511,71    |
| 1 175 097 013,58 | 0,00          |
| 0,00             | 0,00          |
| 4 539 963,45     | 0,00          |
| 98 229 804,13    | 557,25        |
| 417 230 306,40   | 0,00          |
| 795 572 404,11   | 375 236,47    |
| 0,00             | 0,00          |
| 7 405 845,25     | 0,00          |
| 0,00             | 0,00          |
| 7 040 111,20     | 5,50          |

**34b.Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2019**

| <b>Rahoitusvarat</b>                                     | <b>Kirjanpitoarvo</b>   | <b>Käypä arvo</b>       |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Käteiset varat                                           | 377 791,18              | 377 791,18              |
| Saamiset luottolaitoksilta                               | 112 580 023,01          | 112 580 023,01          |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                  | 1 175 097 013,58        | 1 175 097 013,58        |
| Saamistodistukset                                        | 0,00                    | 0,00                    |
| Osakkeet ja osuudet                                      | 81 129 549,64           | 81 129 549,64           |
| Johdannaissopimukset                                     | 4 539 963,45            | 4 539 963,45            |
| <b>Yhteensä</b>                                          | <b>1 373 724 340,86</b> | <b>1 373 724 340,86</b> |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                     |                         |                         |
| Velat luottolaitoksille                                  | 417 230 306,40          | 417 230 306,40          |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                     | 795 947 640,58          | 795 947 640,58          |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                | 0,00                    | 0,00                    |
| Johdannaissopimukset                                     | 7 405 845,25            | 7 405 845,25            |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00                    | 0,00                    |
| <b>Yhteensä</b>                                          | <b>1 220 583 792,23</b> | <b>1 220 583 792,23</b> |

**Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit**

|                                          | <b>Taso 1</b> | <b>Taso 2</b> | <b>Taso 3</b> | <b>Yhteensä</b> |
|------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| Saamistodistukset                        |               |               |               | 0,00            |
| Osakkeet ja osuudet                      |               |               | 81 129 549,64 | 81 129 549,64   |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) |               | 4 539 963,45  |               | 4 539 963,45    |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) |               | 7 405 845,25  |               | 7 405 845,25    |

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2019  
siirrot tasoon 3  
siirrot tasosta 3  
muu muutos  
Päättävä tase 31.12.2019

|               |
|---------------|
| 81 129 549,64 |
| 0,00          |
| 0,00          |
| 0,00          |
| 81 129 549,64 |

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

Hierarkiatasoon 1 ryhmiteltyt erät koostuvat pörsseissä listatuista osakkeista, noteeratuista yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten velkapapereista sekä pörs sijohdannaisista. Kyseisten instrumenttien käypä arvo määräytyy toimivilta markkinoilta saatavien noteerausten perusteella

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

## 34c.Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2019

|                                                          | Jaksotettu<br>hankintameno | Käypään arvoon<br>käyvän arvon<br>rahaston kautta<br>kirjattavat | Kaupankäynti-<br>tarkoituksessa<br>pidettävät | On luokiteltava<br>käypään arvoon<br>tulosvaikuttaisesti | Suojaavat<br>johdannaiset |
|----------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>Rahoitusvarat</b>                                     |                            |                                                                  |                                               |                                                          |                           |
| Käteiset varat                                           | 377 791,18                 | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Saamiset luottolaitoksilta                               | 112 580 023,01             | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                  | 1 175 097 013,58           | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Keskusp.rah.oikeuttavat saamistod ja muut saamistod      | 0,00                       | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Osakkeet ja osuudet                                      | 0,00                       | 81 129 549,64                                                    | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Johdannaissopimukset                                     | 0,00                       | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 4 539 963,45              |
| <b>Yhteensä</b>                                          | <b>1 288 054 827,77</b>    | <b>81 129 549,64</b>                                             | <b>0,00</b>                                   | <b>0,00</b>                                              | <b>4 539 963,45</b>       |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                     |                            |                                                                  |                                               |                                                          |                           |
| Velat luottolaitoksille                                  | 417 230 306,40             | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                     | 795 947 640,58             | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                | 0,00                       | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Johdannaissopimukset                                     | 0,00                       | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 7 405 845,25              |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00                       | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| <b>Yhteensä</b>                                          | <b>1 213 177 946,98</b>    | <b>0,00</b>                                                      | <b>0,00</b>                                   | <b>0,00</b>                                              | <b>7 405 845,25</b>       |

**35. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2019****Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

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

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

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

**Annetut vakuudet yhteensä**

| Pantit      | Kiinnitykset | Muut Vakuudet         | Yhteensä              |
|-------------|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| <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         | 317 836 400,53        | 317 836 400,53        |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>317 836 400,53</b> | <b>317 836 400,53</b> |

**36. Eläkevastuut**

Eläkesitoumuksista johtuva suora vastuu

Osuus eläkesäätiön eläkevastuun ja muiden velkojen ylikatteesta

**31.12.2019**

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

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

**37. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut**

Yhden vuoden kuluessa maksettavat

Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat

Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat

**Yhteensä****31.12.2019**

|                   |
|-------------------|
| 108 807,72        |
| 400 846,88        |
| 159 121,13        |
| <b>668 775,73</b> |

**Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot****38. Taseen ulkopuoliset sitoumukset****Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019**

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi  
 annetut sitoumukset

Takaukset

Muut

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat  
 sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

joista luottolupaukset

| Tytäryritysten<br>puolesta | Osakkuusyri-<br>tysten puolesta | Muiden puolesta | Yhteensä      |
|----------------------------|---------------------------------|-----------------|---------------|
| 0,00                       | 0,00                            | 84 644 256,54   | 84 644 256,54 |
| 0,00                       | 0,00                            | 8 240 058,06    | 8 240 058,06  |
| 0,00                       | 0,00                            | 8 240 058,06    | 8 240 058,06  |
| 0,00                       | 0,00                            | 0,00            | 0,00          |
| 0,00                       | 0,00                            | 76 404 198,48   | 76 404 198,48 |
| 0,00                       | 0,00                            | 0,00            | 0,00          |
| 0,00                       | 0,00                            | 76 404 198,48   | 76 404 198,48 |
| 0,00                       | 0,00                            | 76 404 198,48   | 76 404 198,48 |

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

Pankki on velvollinen tarkistamaan vuonna 2011 ja sen jälkeen valmistuneista kiinteistöinvestoinneista tekemiään alv-vähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee kymmenen vuoden tarkistusjakson aikana. Viimeiset tarkistusvuodet ovat 2020-2028 kiinteistöinvestoinnin valmistumisajankohdasta riippuen

**31.12.2019**

|                  |
|------------------|
| 10 577,40        |
| 0,00             |
| 0,00             |
| <b>10 577,40</b> |

#### 40. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

##### Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2019

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö  
 Vakinainen osa-aikainen henkilöstö  
 Määräaikainen henkilöstö

##### Yhteensä

| Keskimääräinen<br>lkm | Muutos<br>tilikauden aikana |
|-----------------------|-----------------------------|
| 74                    | 1                           |
| 0                     | 0                           |
| 4                     | 2                           |
| <b>78</b>             | <b>3</b>                    |

##### Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2019

Hallintoneuvoston jäsenet  
 Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa  
 josta toimitusjohtaja Mauri Molanderille maksetut palkat ja palkkiot  
 sekä luontoisedut

| Palkat ja palkkiot |
|--------------------|
| 34 300,00          |
| 456 391,00         |
| <b>224 283,00</b>  |
| 16 740,00          |

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 800 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 350 euroa kokouksesta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 2300 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle 1150 euroa kuukaudessa ja muille jäsenille 450 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille maksetaan kokouspalkkiota 450 euroa kokouksesta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitus-työskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 64 vuotta ja 3 kuukautta. 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 irtisanomisan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

##### Muuttuva palkitseminen

Osuuspankki liittyi OP Ryhmän henkilöstörahastoon vuonna 2005.

OP Ryhmän henkilöstörahastolle maksettava voittopalkkioerä vuonna 2019 perustui seuraavien tavoitteiden saavuttamiselle: Kohtaamisten NPS (painolla 15%), bränditason NPS (painolla 5%), Digitaalinen asiointi (painolla 20%) sekä OP Ryhmän tulos ennen veroja (painolla 60%).

Henkilöstörahastoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2019 on noin 2,3 % rahaston jäsenten palkkasummasta.

Vuonna 2019 kirjattiin palkkioita yhteensä 83 871,65 euroa

##### Palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän lyhyen ja pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmät noudattavat 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 toimituhteen voimassaoloon liittyviä ehtoja.

##### Lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä

Lyhyen aikavälin palkitsemisessa ansaintajakso on 6 tai 12 kuukautta. Lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä 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 rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä.

Järjestelmän kulut jaksotetaan ansaintajakson alusta maksuhetkeen asti (oikeuden syntymisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin. Järjestelmistä kirjattu velka oli 31.12.2019 yhteensä 269 880,33 euroa

**Pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmä**

Johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmässä palkitseminen perustuu OP Osuuskunnan hallintoneuvoston asettamien OP Ryhmän strategisten tavoitteiden saavuttamiseen. Palkitsemisjärjestelmän piiriin kuuluvat johtajat ja erikseen määritellyt avaintehtävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus on nimennyt. Järjestelmä koostuu peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajaksoista. Johdon pitkän aikavälin järjestelmässä ja henkilöstörahastossa on samat mittarit.

Ansaintajakson 2014-2016 palkkiot maksetaan kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2018-2020. Ansaintajakson 2017-2019 palkkiot maksetaan neljässä yhtä suuressa erässä vuosina 2020-2023. Palkkiot maksetaan rahana, ellei henkilön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä.

Järjestelmän kulut jaksotetaan ansaintajakson alusta maksuhetkeen asti (oikeuden syntymisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin. Järjestelmästä kirjattu velka oli 31.12.2019 yhteensä 106 691,24 euroa.

OP Osuuskunnan hallintoneuvosto päätti kesäkuussa 2019, että uutta johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmän ansaintajaksoa ei aloiteta vuonna 2020. OP Ryhmän muuttuva palkitseminen koostuu jatkossa lyhyen aikavälin palkitsemisesta ja henkilöstörahastosta. Ryhmätasoiset strategiset tavoitteet tullaan huomioimaan lyhyen aikavälin palkitsemisen ja henkilöstörahaston mittareissa.

**Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäytyminen**

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

OP Ryhmän tai siihen kuuluvan yrityksen riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään sovelletaan muuttuvan palkkion maksamisen lykkäämistä sekä muuttuvan palkkion maksamista puoliksi muuna kuin käteissuorituksena, mikäli henkilön muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ylittää Finanssivalvonnan kannanoton mukaisen rajan 50 000 euroa. Riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön palkkioita tarkastellaan 50 000 euron lykkäysrajan suhteen kokonaisuutena huomioiden sekä pitkän- että lyhyen aikavälin palkkiot. Jos maksun viivästämisen euroraja ylittyy osa palkkiosta maksetaan heti ja loput palkkion maksusta lykätään. Lykkäystilanteessa viivästettävä palkkio maksetaan kolmen tai viiden seuraavan vuoden aikana. Sanotussa lykkäystilanteessa muuttuvasta palkkiosta puolet maksetaan rahana ja puolet sidotaan OP Osuuskunnan hallintoneuvoston tai sen nimeämän palkitsemisvaliokunnan päättämään viiteinstrumentin arvoon. Viiteinstrumenttiin sidottu palkkio maksetaan henkilölle vuoden odotusajan jälkeen.

**Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2019**

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

| Tilintarkastus-<br>palkkiot |
|-----------------------------|
| 16 585,78                   |
| 1 002,02                    |
| 0,00                        |
| 0,00                        |
| <b>17 587,80</b>            |

**Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2019**

|                                                                                | Rahalainat 1.1.     | Lisäykset         | Vähennykset | Rahalainat 31.12.   | Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------|---------------------|---------------------------------------------------|
| Hallintoneuvoston jäsenet                                                      | 1 807 047,42        | 23 151,83         | 0,00        | 1 830 199,25        | 32 941,34                                         |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet<br>sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 601 678,45          | 146 291,33        | 0,00        | 747 969,78          | 3 363,76                                          |
| <b>Yhteensä</b>                                                                | <b>2 408 725,87</b> | <b>169 443,16</b> | <b>0,00</b> | <b>2 578 169,03</b> | <b>36 305,10</b>                                  |

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

**Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot**

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

**Eläkesitoumukset**

Hallintoneuvoston jäsenet

Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

**Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset**

Hallintoneuvoston jäsenet

Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

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

**Lähipiiri****Lähipiiriin kuulumisperuste**

Omistus

Hallintohenkilöt

Osakkuusyritys

Muut

**Yhteensä**

| Tase-erä                                   |                   |            |              | Taseen<br>ulkopuolliset<br>sitoumukset |
|--------------------------------------------|-------------------|------------|--------------|----------------------------------------|
| Saamiset yleisöltä<br>ja julkisyhteisöiltä | Saamistodistukset | Osakkeet   | Yhteensä     |                                        |
| 0,00                                       | 0,00              | 0,00       | 0,00         | 32 267,00                              |
| 2 697 430,94                               | 0,00              | 419 700,00 | 3 117 130,94 | 134 109,16                             |
| 0,00                                       | 0,00              | 0,00       | 0,00         | 0,00                                   |
| 0,00                                       | 0,00              | 0,00       | 0,00         | 0,00                                   |
| 2 697 430,94                               | 0,00              | 419 700,00 | 3 117 130,94 | 166 376,16                             |

Lähipiiriin tappioita koskeva vähennys erä ei ole olennainen

Osuuspankin lähipiiriin kuuluvat pankin hallintoneuvoston jäsenet, hallituksen jäsenet ja varajäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen, tilintarkastaja ja varatilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisön päävastuullinen tilintarkastaja sekä näiden aviopuolisot tai avioliitonomaisessa suhteessa olevat henkilöt ja alaikäiset lapset. Lähipiiriin kuuluvat myös yhteisöt ja säätiöt, joissa edellä mainituilla henkilöillä on yksin tai yhdessä toisen kanssa kirjanpitolaisissa tarkoitettu määräysvalta.

Lisäksi lähipiiriin kuuluu se, jolla omistuksen nojalla on vähintään 20 prosenttia osuuspankin osuuksista tai omistuksen, optio-oikeuden tai vaihtovelkakirjalainan nojalla on tai voi olla vastaava omistus tai äänivalta pankin konserniin kuuluvassa yhteisössä, jollei omistuksen kohteena olevan yhtiön merkitys koko konsernin kannalta ole vähäinen. Näiden yritysten edellisessä kappaleessa mainitut vastaavat henkilöt kuuluvat samoin lähipiiriin.

Lähipiiriin kuuluu myös osuuspankin konsernitilinpäätökseen yhdistelty osakkuusyhtiö.

Osuuspankin kanssa yhteisen määräysvallan alaiset yhteisöt kuuluvat myös osuuspankin lähipiiriin (sisäryitykset).

## 41. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2019

|                                                                    |                                | Omistusosuus, % | Oma pääoma   | Tilikauden voitto tai tappio |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------|--------------|------------------------------|
| <b>Tytäryritykset</b>                                              |                                |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Porvoon OP-Isännöintikeskus Oy | 100,00 %        | 981 031,91   | 411 106,61                   |
| Kotipaikka:                                                        | Porvoo                         |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | OP Koti Itä-Uusimaa Oy         | 100,00 %        | 146 157,40   | -123 148,11                  |
| Kotipaikka:                                                        | Porvoo                         |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | KOY Porvoonpuisto              | 88,43 %         | 2 365 072,54 | 25,53                        |
| Kotipaikka:                                                        | Porvoo                         |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Porvoon Palvelutalo Oy         | 56,14 %         | 973 085,05   | 16 081,58                    |
| Kotipaikka:                                                        | Porvoo                         |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                |                 |              |                              |
|                                                                    |                                |                 |              |                              |
|                                                                    |                                | Omistusosuus, % | Oma pääoma   | Tilikauden voitto tai tappio |
| <b>Omistusyhteisyritykset</b>                                      |                                |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                |                 |              |                              |
|                                                                    |                                |                 |              |                              |
|                                                                    |                                | Omistusosuus, % | Oma pääoma   | Tilikauden voitto tai tappio |
| <b>Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu</b> |                                |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                |                 |              |                              |
| Yritysmuoto:                                                       |                                |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                |                 |              |                              |
| Yritysmuoto:                                                       |                                |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                |                 |              |                              |
| Yritysmuoto:                                                       |                                |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                |                 |              |                              |
| Yritysmuoto:                                                       |                                |                 |              |                              |

**42. Notariaattitoiminta**

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

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

|  |
|--|
|  |
|--|

**43. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2019**

Jäsenten lukumäärä  
Maksamatta olevat osuusmaksut  
Irtisanotut jäsenosuusmaksut  
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

|              |
|--------------|
| 28 632       |
| 165,91       |
| 72 800,91    |
| 3 992 300,00 |

**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 jäsenosuuks 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 2019-2020 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 kuluessa sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.

**44. Pitkäaikaissäätämispalvelu**

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

|                   |
|-------------------|
| <b>31.12.2019</b> |
| 81 917,11         |
| 0,00              |
| 81 917,11         |
| 638 876,81        |

## LUETTELO KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

### OP RYHMÄN SAP tositelajit ja tositenumerosarjat

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

Merkittävimmät osakirjanpidot:

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

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                                                  | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                   |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-------------------------|
|                        | TOISTUVA TOSITE                                                       | X1              | 77000001            | 77999999                |
|                        | MALLITOSITE                                                           | X2              | 78000001            | 78999999                |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen                                             | SA              | 1000010001          | 1000019999              |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖSTOS, purettavat                                          | SB              | 1000020001          | 1000029999              |
|                        | ENNAKKOKIRJAUS, lopullinen                                            | SC              | 1000030001          | 1000039999              |
|                        | ENNAKKOKIRJAUS, purettavat                                            | SD              | 1000040001          | 1000049999              |
|                        | PÄIVITTÄISTOSITE                                                      | SE              | 1000050001          | 1000059999              |
|                        | ED.KUUKAUDEN KORJAUKSET/AURUM                                         | SF              | 1000060001          | 1000069999              |
|                        | AGIOARVOSTUS MANUAALINEN                                              | SH              | 1000080001          | 1000089999              |
|                        | SALDONSIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän<br>merkkisten saldojen siirto) | SS              | 1000090001          | 1000099999              |
|                        | ARVONLISÄVERON KORJAUS                                                | SV              | 1000100000          | 1000109999              |
|                        | LOMAPALKKAVARAUS                                                      | SL              | 1000110001          | 1000119999              |
|                        | HENKILÖSIVUKULUT                                                      | SM              | 1000120001          | 1000129999              |
|                        | IFRS-OVY JA -OPHV -saldonsiirto                                       | SI              | 1000130001          | 1000139999              |
|                        | GE-PALKKIOVARAUS                                                      | GK              | 1000140001          | 1000149999              |
|                        | TULOSPALKK. JAKSOTUS                                                  | GM              | 1000150001          | 1000159999              |
|                        | VEROJAKSOTUS, PURETT.                                                 | GO              | 1000160001          | 1000169999              |
|                        | TALL.SUOJARAH. JAKS.                                                  | GQ              | 1000170001          | 1000179999              |
|                        | RYHMÄKOHT.ARVONALENT                                                  | GX              | 1000180001          | 1000189999              |
|                        | VEROJAKSOTUS,LOPULL.                                                  | GY              | 1000190001          | 1000199999              |
|                        | PÄIVITT.TOS./OKO PKL                                                  | SO              | 1000200001          | 1000209999              |
|                        | ALV-VELOITUS                                                          | GZ              | 1000210001          | 1000219999              |
|                        | ALV-SIIRTO                                                            | ST              | 1000220001          | 1000229999              |
|                        | SOS.KULUVELAN SIIRTO                                                  | SR              | 1000230001          | 1000239999              |
|                        | SIJ.OM. PÄIVITT./VAR                                                  | SP              | 1000240001          | 1000249999              |
|                        | SIJ.OM TP PURETT/VAR                                                  | SQ              | 1000250001          | 1000259999              |
|                        | LOMAP.VARAUS/KUSTP.S                                                  | GF              | 1000260001          | 1000269999              |
|                        | SOS.KULUVELAN SIIRTO lopullinen                                       | SY              | 1000270001          | 1000279999              |
|                        | KIINTEISTÖSIJ. PÄIV.                                                  | SZ              | 1000280001          | 1000289999              |
|                        | KIINTEISTÖSIJ. PURET                                                  | SX              | 1000290001          | 1000299999              |
|                        | ELIMINOINTI BALTIA purettava                                          | MB              | 1000300001          | 1000309999              |
|                        | ELIMINOINTI BALTIA ei-purettava                                       | RC              | 1000310001          | 1000319999              |
|                        | PUH.KULUJEN ALV-OIK.                                                  | HD              | 1000320001          | 1000329999              |
|                        | SALDONSIIRTO, EI-PURETTAVA                                            | SJ              | 1000330001          | 1000339999              |
|                        | SALDONSIIRTO, TEM                                                     | SN              | 1000340001          | 1000349999              |
|                        | SALDONSIIRTO, MVAT                                                    | HI              | 1000350001          | 1000359999              |
|                        | KIINT YHT AVAAVA TASE                                                 | QN              | 1000360001          | 1000369999              |
|                        | SISÄISET TOSITTEET                                                    | S1              | 1000370001          | 1000379999              |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS                                                        | AA              | 1010000001          | 1010999999 RABUCH00 **) |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT                                                | AF              | 1011000001          | 1011999999 RAPERB00 **) |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS VARASTOSALDOK                                          | AG              | 1012000001          | 1012999999              |
|                        | LASKU e-Flow/SAP eliminoitavat                                        | LF              | 1021000001          | 1021999999              |
|                        | LASKU MANUAALINEN eliminoitavat                                       | LM              | 1022000001          | 1022999999              |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat                                | HM              | 1023000001          | 1023999999              |
|                        | LASKUN PERUUTUS AUTOMAATTINEN                                         | LP              | 1024000001          | 1024999999              |
|                        | LASKUN MANUAALINEN MAKSU                                              | KA              | 1025000001          | 1025999999              |
|                        | AUTOMAATTISET MAKSUT                                                  | KZ              | 1026000001          | 1026999999              |
|                        | LASKU E-Flow/SAP ei eliminoitavat                                     | LG              | 1027000001          | 1027999999              |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                       | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|--------------------------------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | LASKU MANUAALINEN ei eliminotavat          | LN              | 1028000001          | 1028999999 |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminotavat   | HN              | 1029000001          | 1029999999 |
|                        | MYNTILASKU MANUAALINEN eliminotavat        | DR              | 1030000001          | 1030999999 |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminotavat      | DG              | 1031000001          | 1031999999 |
|                        | MYNTILASKUN PERUUTUS                       | DA              | 1032000001          | 1032999999 |
|                        | HYVITYSLAS.MR Ei ELIM.                     | DH              | 1033000001          | 1033999999 |
|                        | HYVITYSLASKUTUS eliminotavat               | DI              | 1034000001          | 1034999999 |
|                        | LASKUN MAKSU                               | DZ              | 1035000001          | 1035999999 |
|                        | HYVITYSLASKUTUS ei eliminotavat            | DJ              | 1036000001          | 1036999999 |
|                        | MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminotavat     | DS              | 1037000001          | 1037999999 |
|                        | MYNTILASKUTUS eliminotavat                 | DT              | 1038000001          | 1038999999 |
|                        | MYNTILASKUTUS ei eliminotavat              | 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 |
| 9900095                | VIEW 21/AGIO                               | EU              | 1058000001          | 1058999999 |
|                        | SRJ-TAPAHTUMAT                             | FU              | 1059000001          | 1059999999 |
|                        | AIRAS-PALKKIOT/AURUM                       | FV              | 1060000001          | 1060999999 |
|                        | TYÖNANTAJAN ST-MAKSU                       | FX              | 1070000001          | 1070999999 |
|                        | DIME/SIJ.RAHASTOT                          | GR              | 1071000001          | 1071999999 |
|                        | OPUSCAPITA/OKO                             | GU              | 1072000001          | 1072999999 |
|                        | ANALYSTE                                   | IE              | 1073000001          | 1073999999 |
|                        | MYNTILASKU/KIPINÄ                          | DB              | 1074000001          | 1074999999 |
|                        | LASKUN MANUMAKS/OPKK                       | DY              | 1075000001          | 1075999999 |
|                        | TEM MATKALASKUT                            | MK              | 1076000001          | 1076999999 |
|                        | VIRO MANU PÄIVITT.                         | JS              | 1077000001          | 1077999999 |
|                        | VIRO MANU TP PYSYVÄ                        | JV              | 1078000001          | 1078999999 |
|                        | VIRO MANU TP PERUUT.                       | JX              | 1079000001          | 1079999999 |
|                        | LATVIA MANU PÄIVITT.                       | JT              | 1080000001          | 1080999999 |
|                        | LATVIA MANU TP PYS.                        | JY              | 1081000001          | 1081999999 |
|                        | LATVIA MANU TP PER.                        | JZ              | 1082000001          | 1082999999 |
|                        | LIETTUA MANU PÄIVITT                       | JU              | 1083000001          | 1083999999 |
|                        | LIETTUA MANU TP PYS.                       | KB              | 1084000001          | 1084999999 |
|                        | LIETTUA MANU TP PER.                       | KC              | 1085000001          | 1085999999 |
|                        | LOMAPALKAT, OSTOLASKU                      | LL              | 1086000001          | 1086999999 |
|                        | LOMAPALKAT, MYNTILASKU                     | DL              | 1087000001          | 1087999999 |
|                        | JAKSOTUSAJO, SAPin man. jaksotus -toiminto | MA              | 1088000001          | 1088999999 |
|                        | ACQUIRING-PALKKIOT, OR                     | KY              | 1089000001          | 1089999999 |
|                        | ACQUIRING-PALKKIOT, MR                     | DE              | 1090000001          | 1090999999 |
|                        | AGIOARVOSTUS                               | SG              | 1091000001          | 1091999999 |
|                        | ACQUIRING                                  | KQ              | 1092000001          | 1092999999 |
| 9930004                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT                   | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930005                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT                   | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930006                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT                   | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930007                | CAL PÄIVITTÄISET 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 |
|                        | BONUSKERTYMÄ/CLEARING, OR                  | LK              | 1098000001          | 1098999999 |
|                        | BONUSKERTYMÄ/CLEARING, MR                  | DK              | 1099000001          | 1099999999 |
| 9900049                | PERINNÄN LIITTYMÄ                          | HC              | 1100000001          | 1100999999 |
| 9940004                | LJR ANTOLAINAUS                            | MC              | 1101000001          | 1101999999 |
| 990053                 | Banksyst päivittäiset                      | JD              | 1102000001          | 1102999999 |
| 990064                 | BLV PÄIVITTÄISET                           | JM              | 1103000001          | 1103999999 |
| 990067                 | BLT PÄIVITTÄISET                           | JP              | 1104000001          | 1104999999 |
|                        |                                            |                 | 1159000001          | 1169000000 |
|                        | Bonuskäyttö toinen op, MR                  | DO              | 1105000001          | 1105999999 |
|                        | Bonuskäyttö toinen op, OR                  | LO              | 1106000001          | 1106999999 |
|                        | Equens/Debit-kortit                        | HF              | 1107000001          | 1107999999 |
|                        | Ariba tilaus eliminotava                   | LU              | 1108000001          | 1108999999 |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                              | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|-----------------------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | Ariba ei tilausta eliminoitava    | LV              | 1109000001          | 1109999999 |
|                        | Ariba tilaus ei-eliminoitava      | LX              | 1110000001          | 1110999999 |
|                        | Ariba ei tilausta ei-eliminoitava | LY              | 1111000001          | 1111999999 |
|                        | Ariba peruutustosite              | LZ              | 1112000001          | 1112999999 |
|                        | ACQUIRING/HALTI                   | HG              | 1113000001          | 1113999999 |
|                        | SAANA/M2                          | HJ              | 1114000001          | 1114999999 |
|                        | VAM päivittäiset                  | HK              | 1115000001          | 1115999999 |
|                        | VAM kk-vaihe                      | HL              | 1116000001          | 1116999999 |
|                        | Oma Kehittäminen                  | R1              | 1124000001          | 1124999999 |
|                        | OP Laskulaina                     | HP              | 1125000001          | 1125999999 |
|                        | TAGETIK                           | T1              | 1155000001          | 1155999999 |
|                        | Debit siirto                      | HU              | 1157000001          | 1157999999 |
|                        | FNZ-PALKK.PAL/OP-RAH              | IC              | 1158000001          | 1158999999 |
| 12999                  | ENTRA                             | EN              | 1299900001          | 1299999999 |
|                        | TEKNINEN FD EI ELIM.              | Z9              | 2010000001          | 2010999999 |
|                        | KASSAKP. LIITT./OPHV              | NA              | 3010000001          | 3010999999 |
|                        | HK KORVAUS KKP./OPHV              | NB              | 3011000001          | 3011999999 |
|                        | OIVA KON./OPHV                    | NC              | 3012000001          | 3012999999 |
|                        | TUOTTOTURVA KON/OPHV              | ND              | 3013000001          | 3013999999 |
|                        | LAINATURVA KON./OPHV              | NE              | 3014000001          | 3014999999 |
|                        | HENKILÖV.KORV K/OPHV              | NF              | 3015000001          | 3015999999 |
|                        | RYHMÄVAK. KON./OPHV               | NG              | 3016000001          | 3016999999 |
|                        | IF RYHMÄELÄK K./OPHV              | NH              | 3017000001          | 3017999999 |
|                        | MOOTTORIAJ. KON/OPHV              | NI              | 3018000001          | 3018999999 |
|                        | VAHINKOVAK. KON/OPHV              | NJ              | 3019000001          | 3019999999 |
|                        | HENKILÖVAK. KON/OPHV              | NK              | 3020000001          | 3020999999 |
|                        | TAPATURMA KON./OPHV               | NL              | 3021000001          | 3021999999 |
|                        | KIINT.VUOKRAT K/OPHV              | NM              | 3022000001          | 3022999999 |
|                        | VSM KON./OPHV                     | NN              | 3023000001          | 3023999999 |
|                        | MITTATURVA KON./OPHV              | NO              | 3024000001          | 3024999999 |
|                        | LÄHTEVÄ RAHA L./OPHV              | NP              | 3025000001          | 3025999999 |
|                        | TULEVA RAHA L./OPHV               | NQ              | 3026000001          | 3026999999 |
|                        | TKV KON./OPHV                     | NR              | 3027000001          | 3027999999 |
|                        | HK KORVAUS KON./OPHV              | NS              | 3028000001          | 3028999999 |
|                        | AULI KON./OPHV                    | NT              | 3029000001          | 3029999999 |
|                        | RATTI KON./OPHV                   | NU              | 3030000001          | 3030999999 |
|                        | RAKENNUSVIRHE K/OPHV              | NV              | 3031000001          | 3031999999 |
|                        | SULKA KON./OPHV                   | NX              | 3032000001          | 3032999999 |
|                        | MATKAVAKUUTUS K/OPHV              | NY              | 3033000001          | 3033999999 |
|                        | KASKO KON./OPHV                   | OA              | 3034000001          | 3034999999 |
|                        | ESINEVAK.YKS. K/OPHV              | OB              | 3035000001          | 3035999999 |
|                        | TAKAUSVAKUUTUS/OPHV               | OC              | 3036000001          | 3036999999 |
|                        | SULKAN EPÄV.VAH/OPHV              | OD              | 3037000001          | 3037999999 |
|                        | RESK.SAATAVAL.L/OPHV              | OE              | 3038000001          | 3038999999 |
|                        | YT KORVAUS KKP./OPHV              | OF              | 3039000001          | 3039999999 |
|                        | PERUUTUS/OPHV LIITT.              | NZ              | 3100000001          | 3109999999 |
| PLA-tositelajit        |                                   |                 |                     |            |
|                        | Kirjanpitosite                    | AB              | 3204000000          | 3204999999 |
|                        | Täsmäytyspääkirja                 | AC              | 3205000000          | 3205999999 |
|                        | Käyttöom.konversio                | AK              | 3206000000          | 3206999999 |
|                        | Käyttöom.kirj: netto              | AN              | 3207000000          | 3207999999 |
|                        | Ratti Kkp.                        | C3              | 3208000000          | 3208999999 |
|                        | VSM Kkp.                          | C4              | 3209000000          | 3209999999 |
|                        | HK Korvaus Muis.                  | DC              | 3210000000          | 3210999999 |
|                        | EK Korvaus Muis.                  | DD              | 3211000000          | 3211999999 |
|                        | Manuaalipal. Muis.                | DM              | 3212000000          | 3212999999 |
|                        | Auli Muis.                        | E1              | 3213000000          | 3213999999 |
|                        | Oiva Muis.                        | E2              | 3214000000          | 3214999999 |
|                        | Ratti Muis.                       | E3              | 3215000000          | 3215999999 |
|                        | Tuottoturva Muis.                 | E4              | 3216000000          | 3216999999 |
|                        | Mittaturva Muis.                  | E6              | 3217000000          | 3217999999 |
|                        | Ryhmävuutus Muis.                 | E7              | 3218000000          | 3218999999 |
|                        | Rakennusvirhe Muis.               | E8              | 3219000000          | 3219999999 |
|                        | IF Ryhmäeläke Muis.               | E9              | 3220000000          | 3220999999 |
|                        | 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 |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                    | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|-------------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | Palkansaaajat           | HE              | 3229000000          | 3229999999 |
|                        | Hallinto henkilöt       | HH              | 3230000000          | 3230999999 |
|                        | Tilapäispalkkionsaaj    | HT              | 3231000000          | 3231999999 |
|                        | Investointityönumero    | IP              | 3232000000          | 3232999999 |
|                        | Toimittajat - hyvät.    | KG              | 3233000000          | 3233999999 |
|                        | Kiint.hall.järj.liit    | KH              | 3234000000          | 3234999999 |
|                        | Toimittajat - netto     | KN              | 3235000000          | 3235999999 |
|                        | Kiint.osakejärj         | KO              | 3236000000          | 3236999999 |
|                        | Tilien ylläpito         | KP              | 3237000000          | 3237999999 |
|                        | Toimittajat - lasku     | KR              | 3238000000          | 3238999999 |
|                        | Kiint.sähkönl.liitt     | KS              | 3239000000          | 3239999999 |
|                        | Laskut, IP,ulkopuoli    | LB              | 3240000000          | 3240999999 |
|                        | Laji/toimintoj.kirj.    | LT              | 3241000000          | 3241999999 |
|                        | ML-tilitys              | ML              | 3242000000          | 3242999999 |
|                        | Regressilask. Kon.      | MQ              | 3243000000          | 3243999999 |
|                        | JV-Simmer Kon.(tulev    | MS              | 3244000000          | 3244999999 |
|                        | Ratti Kon.              | N3              | 3245000000          | 3245999999 |
|                        | IF ilm. eläk Kon.       | N9              | 3246000000          | 3246999999 |
|                        | EU Korvaus Kkp.         | OG              | 3247000000          | 3247999999 |
|                        | Henkivak.korvau Kkp.    | OH              | 3248000000          | 3248999999 |
|                        | Tapaturma Kkp.          | OI              | 3249000000          | 3249999999 |
|                        | MA korvaus Kkp.         | OJ              | 3250000000          | 3250999999 |
|                        | Takaus.korvaus Kkp.     | OK              | 3251000000          | 3251999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah. Kkp    | OL              | 3252000000          | 3252999999 |
|                        | TKV Muis.               | OM              | 3253000000          | 3253999999 |
|                        | Moottorijon. Muis.      | ON              | 3254000000          | 3254999999 |
|                        | Sulka Muis.             | OO              | 3255000000          | 3255999999 |
|                        | Matkavakuutus Muis.     | OP              | 3256000000          | 3256999999 |
|                        | Vahinkovakuutus Muis    | OQ              | 3257000000          | 3257999999 |
|                        | Henkilövakuutus Muis    | OR              | 3258000000          | 3258999999 |
|                        | Tapaturma Muis.         | OS              | 3259000000          | 3259999999 |
|                        | Kasko Muis.             | OT              | 3260000000          | 3260999999 |
|                        | Ratti maksusop. Muis    | OU              | 3261000000          | 3261999999 |
|                        | Esinevak.yks. Muis.     | OV              | 3262000000          | 3262999999 |
|                        | Takausvakuutus Muis.    | OW              | 3263000000          | 3263999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah Muis    | OX              | 3264000000          | 3264999999 |
|                        | Regressilask. Muis.     | OY              | 3265000000          | 3265999999 |
|                        | Tuleva raha Muis.       | OZ              | 3266000000          | 3266999999 |
|                        | Palkk. as.m.liitt.ja    | P1              | 3267000000          | 3267999999 |
|                        | MA korvaus Muis.        | PB              | 3268000000          | 3268999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah Muis    | PC              | 3269000000          | 3269999999 |
|                        | Henkivak.korvau Muis    | PD              | 3270000000          | 3270999999 |
|                        | Tapaturma Muis.         | PF              | 3271000000          | 3271999999 |
|                        | Takaus.korvaus. Muis    | PG              | 3272000000          | 3272999999 |
|                        | YT Korvaus Muis.        | PH              | 3273000000          | 3273999999 |
|                        | JV-Simmer Muistio       | PI              | 3274000000          | 3274999999 |
|                        | MA korvaus Kon.         | PJ              | 3275000000          | 3275999999 |
|                        | Tapaturma Kon.          | PL              | 3276000000          | 3276999999 |
|                        | Takaus,korvaus Kon.     | PM              | 3277000000          | 3277999999 |
|                        | YT Korvaus Kon.         | PN              | 3278000000          | 3278999999 |
|                        | JV-Simmer Kon.(lähte    | PO              | 3279000000          | 3279999999 |
|                        | ATK-palv.vel.liitt      | PP              | 3280000000          | 3280999999 |
|                        | Hinnanmuutos            | PR              | 3281000000          | 3281999999 |
|                        | EU Korvaus Kon.         | PS              | 3282000000          | 3282999999 |
|                        | EK Korvaus Kon.         | PT              | 3283000000          | 3283999999 |
|                        | Päätetapahtum.liitt     | PU              | 3284000000          | 3284999999 |
|                        | ATK-palv.vel. levyti    | PW              | 3285000000          | 3285999999 |
|                        | Systeemipalv.vel.lii    | PX              | 3286000000          | 3286999999 |
|                        | Työasemaveloitukset     | PY              | 3287000000          | 3287999999 |
|                        | S-laskutus, Elisa       | PZ              | 3288000000          | 3288999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah. Kon    | QA              | 3289000000          | 3289999999 |
|                        | EK Korvaus Kkp.         | QB              | 3290000000          | 3290999999 |
|                        | Cross-company korot     | QC              | 3291000000          | 3291999999 |
|                        | EU korvaus muis.        | QD              | 3292000000          | 3292999999 |
|                        | Hyvitys - nettosuor.    | RA              | 3293000000          | 3293999999 |
|                        | Ostolasku               | RE              | 3294000000          | 3294999999 |
|                        | Lask.vast.otto netto    | RN              | 3295000000          | 3295999999 |
|                        | Laskun siirto           | RV              | 3296000000          | 3296999999 |
|                        | SIJ/KTÖ JAKO            | SK              | 3297000000          | 3297999999 |
|                        | Jälkikirjaustosite      | SU              | 3298000000          | 3298999999 |
|                        | Tiedonsiirto            | UE              | 3299000000          | 3299999999 |
|                        | Maksukirjaus            | ZP              | 3305000000          | 3305999999 |
|                        | Pankki - täsmäytys      | ZR              | 3306000000          | 3306999999 |
|                        | Maksu per shekki        | ZS              | 3307000000          | 3307999999 |
|                        | Maksuselvitys           | ZV              | 3308000000          | 3308999999 |
|                        | INV.TILAUSTEN PURKU     | QE              | 3309000000          | 3309999999 |
|                        | Tuottoturva man. peruut | 14              | 3310000000          | 3310999999 |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                    | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu              |
|------------------------|-----------------------------------------|-----------------|---------------------|--------------------|
|                        | Lainaturva man. peruut                  | 15              | 3311000000          | 3311999999         |
|                        | Mittaturva man. peruut                  | 16              | 3312000000          | 3312999999         |
|                        | Auli man. peruut                        | 11              | 3313000000          | 3313999999         |
|                        | ryhmävak man. peruut                    | 17              | 3314000000          | 3314999999         |
|                        | Rak.virhevak. man. peruut               | 18              | 3315000000          | 3315999999         |
|                        | Oiva man. peruut                        | 12              | 3316000000          | 3316999999         |
|                        | Sulka evl man. peruut                   | 1P              | 3317000000          | 3317999999         |
|                        | Sulka man. peruut                       | 1C              | 3318000000          | 3318999999         |
|                        | Matkavak. man. peruut                   | 1D              | 3319000000          | 3319999999         |
|                        | Vahinkovak. man. peruut                 | 1E              | 3320000000          | 3320999999         |
|                        | M.ajoneuvovak. man. peruut              | 1A              | 3321000000          | 3321999999         |
|                        | Henkilövak. man. peruut                 | 1F              | 3322000000          | 3322999999         |
|                        | Tapaturmavak. man. peruut               | 1G              | 3323000000          | 3323999999         |
|                        | Kaskovak. man. peruut                   | 1I              | 3324000000          | 3324999999         |
|                        | Ratti man. peruut                       | 13              | 3325000000          | 3325999999         |
|                        | Ratti maksusop. man peruut              | 1J              | 3326000000          | 3326999999         |
|                        | Esinevak. yks. man. peruut              | 1M              | 3327000000          | 3327999999         |
|                        | Takausvak. man. peruut                  | 1N              | 3328000000          | 3328999999         |
|                        | EK Korvaus man. peruut                  | 19              | 3329000000          | 3329999999         |
|                        | Ratti 2 man. peruut                     | 1B              | 3330000000          | 3330999999         |
|                        | Takaus korv. man peruut                 | 1H              | 3331000000          | 3331999999         |
|                        | JV-Simmer man peruut                    | 1K              | 3332000000          | 3332999999         |
|                        | JV-Simmer muist m pe                    | 1S              | 3333000000          | 3333999999         |
|                        | Korkki TA                               | QF              | 3334000000          | 3334999999         |
|                        | Korkki YT                               | QG              | 3335000000          | 3335999999         |
|                        | Korkki EU                               | QH              | 3336000000          | 3336999999         |
|                        | Korkki EK                               | QI              | 3337000000          | 3337999999         |
|                        | Korkki YA                               | QJ              | 3338000000          | 3338999999         |
|                        | Korkki MK                               | QK              | 3339000000          | 3339999999         |
|                        | Korkki manuaalitosite                   | QL              | 3340000000          | 3340999999         |
|                        | KORKKI PV MANUAALITOS.                  | QM              | 3341000000          | 3341999999         |
|                        | Flex maksutulo, koneellinen             | K1              | 3342000000          | 3342999999         |
|                        | Flex maksutulo, manuaalinen kirjaus     | K2              | 3343000000          | 3343999999         |
|                        | Flex korvaukset, koneellinen            | K3              | 3344000000          | 3344999999         |
|                        | Flex korvaukset, manuaalinen kirjaus    | K4              | 3345000000          | 3345999999         |
|                        | Flex manuaalinen peruuntuva             | K5              | 3346000000          | 3346999999         |
|                        | Flex Eurocenter korvaukset, koneellinen | K6              | 3347000000          | 3347999999         |
|                        | Flex Eurocenter korvaukset, manuaalinen | K7              | 3348000000          | 3348999999         |
|                        | EU KORVAUS PERUUTUS                     | QO              | 3349000000          | 3349999999         |
|                        | DH koneellinen                          | QP              | 3350000000          | 3350999999         |
|                        | DH Manuaalinen                          | QQ              | 3351000000          | 3351999999         |
| 500                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 501                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 502                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 503                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 504                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 505                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 506                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 507                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 508                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 509                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 040                    | JÄSENLUOTTOVAKUUTUS                     | TA              | 5040000001          | 5040999999 HVRKR0H |
| 050                    | ASUNTOSÄÄSTÖPALKKIOT                    | TB              | 5050000001          | 5050999999         |
| 060                    | ELÄKEKASSA                              | TC              | 5060000001          | 5060999999         |
| 061                    | ELÄKEKASSA                              | TC              | 5060000001          | 5060999999         |
| 080                    | OP-LUOTOT                               | TD              | 5080000001          | 5080999999         |
| 084                    | ALV-MAKSUT                              | TE              | 5084000001          | 5084999999         |
| 510                    | TOSITEMUUNTO                            | TG              | 5100000001          | 5100999999         |
| 610                    | ULTRA VALUUTANVAIHTO                    | TX              | 6100000001          | 6100999999         |
| 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         |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                           | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                          |
|------------------------|------------------------------------------------|-----------------|---------------------|--------------------------------|
| 636                    | REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT                       | TN              | 6360000001          | 6360999999                     |
| 637                    | REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT                       | TN              | 6360000001          | 6360999999                     |
| 638                    | DPS PÄIVITTÄISET                               | KU              | 6380000001          | 6380999999                     |
| 639                    | DPS TASEEN ULKOPUOL.                           | KV              | 6390000001          | 6390999999                     |
| 640                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 641                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 642                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 643                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 644                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 645                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 646                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 647                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                     |
| 648                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                     |
| 649                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 653                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                     |
| 654                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                     |
| 657                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001          | 6570999999                     |
| 658                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001          | 6570999999                     |
| 659                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001          | 6570999999                     |
| 660                    | MATKASHEKIT                                    | TQ              | 6600000001          | 6600999999                     |
| 663                    | Ultra/ Henki Aquarius VIRO                     | KF              | 6630000001          | 6630999999                     |
| 665                    | BANKGIRO                                       | TV              | 6650000001          | 6650999999                     |
| 666                    | RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset) | KX              | 6660000001          | 6660999999                     |
| 667                    | RPM/EUR                                        | RM              | 6670000001          | 6670999999                     |
| 670                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 671                    | SETELIKAUPAT                                   | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 672                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 673                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 674                    | BOND/REPO PÄIVITTÄISET                         | TS              | 6740000001          | 6740999999                     |
| 675                    | BOND ARVOSTUKSET                               | XV              | 6750000001          | 6750999999                     |
| 691                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 692                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 693                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 694                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 695                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 696                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 697                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 698                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 699                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 706                    | VALUUTTAMÄÄRÄISET MERKINNÄT                    | HO              | 1123000001          | 1123999999                     |
| TYÖASEMATOSITTEET      |                                                | TY              | 9000000001          | 9099999999                     |
| 9900016                | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS                   | BQ              | 9701600001          | 9701699999                     |
| 990005                 | LÄHTEVÄ CLEARING (AAMU)                        | VB              | 9900500001          | 9900599999                     |
| 990007                 | Prepaid rsk-tapahtumat                         | KJ              | 9900070001          | 9900079999                     |
| 9900001                | OTTOLAINAUS                                    | BA              | 9900100001          | 9900199999 OT003/OTORP002      |
| 990001                 | OTTOLAINAUS                                    | BA              | 9900100001          | 9900199999                     |
| 9900002                | ANTOLAINAUS                                    | BD              | 9900200001          | 9900299999 AMR972              |
| 9900030                | OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET                        | EJ              | 9900300001          | 9900309999                     |
| 9900031                | OVY:N KORVAUS&VARAUS                           | GE              | 9900310001          | 9900319999                     |
| 9900032                | ABASEC/OPSTOCK                                 | GL              | 9900320001          | 9900329999                     |
| 9900004                | PANKKITAKAUS                                   | BF              | 9900400001          | 9900499999 ATRR009             |
| 990004                 | MTL TAPAHTUMAT / MAKSULIIKE                    | VA              | 9900400001          | 9900499999                     |
| 9900005                | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET                       | BG              | 9900500001          | 9900599999 MGKR2005, MGKR2006  |
| 9900006                | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET                       | BH              | 9900600001          | 9900699999 MGKR2001            |
| 9900007                | SELVITETTÄVÄT ATK-VÄLITYKSET                   | BI              | 9900700001          | 9900799999 MGKR2002            |
| 9900008                | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT                             | BJ              | 9900800001          | 9900899999 MGKR2004            |
| 9900009                | SAAPUNEET PIKASIIROT                           | BK              | 9900900001          | 9900999999 MGR5150             |
| 990009                 | SAAPUVA CLEARING 31.12.1997 ALKAEN (AAMU)      | VE              | 9900900001          | 9900999999                     |
| 990010                 | POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN          | VF              | 9901000001          | 9901099999                     |
| 9900005                | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO                 | EK              | 9901100001          | 9901199999                     |
| 990012                 | AGIOT /VALUUTTAKASSA                           | VG              | 9901200001          | 9901299999                     |
| 9900013                | ERIKOISLAINAT                                  | CG              | 9901300001          | 9901399999                     |
| 990013                 | ERIKOISLAINAT                                  | CG              | 9901300001          | 9901399999                     |
| 9900014                | VALUUTTAKIRJANPITO                             | EE              | 9901400001          | 9901499999 MV29K               |
| 990014                 | VALUUTTAKASSA 24.2.1997 ALKAEN                 | EE              | 9901400001          | 9901499999 OTALPKT             |
| 9900015                | ANTOLAINAUS /ALPER                             | BP              | 9901500001          | 9901599999                     |
| 990015                 | AUTOMAATTIKIRJAUS / ALPER 18.11.94 ALKAEN      | BP              | 9901500001          | 9901599999                     |
| 9900016                | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS                   | BQ              | 9901600001          | 9901699999 op:t, 7880: USLR610 |
| 990016                 | CLEARING 30.10.98 (YÖ)                         | VH              | 9901600001          | 9901699999                     |
| 990017                 | CLEARING 30.10.98 (YÖ)                         | VI              | 9901700001          | 9901799999                     |
| 9900018                | MATKAVALUUTTA                                  | BL              | 9901800001          | 9901899999 MAVRMTIK            |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                               | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                       |
|------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------------------|
| 990018                 | MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKIT JA                    | BL              | 9901800001          | 9901899999                  |
| 9900019                | MATKASEKIT                                         | BM              | 9901900001          | 9901999999 MAVRATIK         |
| 990019                 | MATKAVALUUTTA/AGIO                                 | BM              | 9901900001          | 9901999999                  |
| 990020                 | AGIOT (MAVA)                                       | VJ              | 9902000001          | 9902099999                  |
| 990022                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                          | VJ              | 9902000001          | 9902099999                  |
| 990023                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                          | VJ              | 9902000001          | 9902099999                  |
| 990024                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                          | VJ              | 9902000001          | 9902099999                  |
| 990025                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                          | VJ              | 9902000001          | 9902099999                  |
| 990122                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                          | VJ              | 9902000001          | 9902099999                  |
| 990123                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                          | VJ              | 9902000001          | 9902099999                  |
| 990124                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                          | VJ              | 9902000001          | 9902099999                  |
| 9900021                | OP:N TILIT OKOSSA                                  | BS              | 9902100001          | 9902199999 PR002            |
| 990021                 | OPICS (KK-VAIHDE PYSYVÄT KIRJAUKSET)               | VK / VL         | 9902100001          | 9902199999                  |
| 9900006                | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO                     | EL              | 9902200001          | 9902299999                  |
| 9900008                | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT / OKO                           | EM              | 9902300001          | 9902399999                  |
| 9900241                | PERINTÄ- JA KORVAUSJÄRJESTELMÄ (PKJ) OVY           | EQ              | 9902410001          | 9902419999                  |
| 9900242                | PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVY              | ER              | 9902420001          | 9902429999                  |
| 9900243                | PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVR              | ES              | 9902430001          | 9902439999                  |
| 9900025                | RAHAHUOLTO                                         | EG              | 9902500001          | 9902599999                  |
| 9900026                | LUNASTETUT OKON SEKIT                              | BV              | 9902600001          | 9902699999 MGKR2003         |
| 990026                 | LUNASTETUT OKON SEKIT                              | BV              | 9902600001          | 9902699999                  |
|                        | WINRESK                                            | EO              | 9902700001          | 9902799999                  |
| 990028                 | KAPULA PÄIVITT./OKO                                | GS              | 9902800001          | 9902899999                  |
| 990029                 | KAPULA ARVOSTUS/OKO                                | GT              | 9902900001          | 9902999999                  |
| 990030                 | ASLA/SIIRTYVÄT/OHMO                                | GD              | 9903000001          | 9903099999                  |
| 990031                 | ASLA                                               | VM              | 9903100001          | 9903199999                  |
| 990032                 | ASLA / SIIRTYVÄT                                   | VN / VO         | 9903200001          | 9903299999                  |
| 990033                 | ASLA/OHMO                                          | GC              | 9903300001          | 9903399999                  |
| 990034                 | UTU/PALKKIOT                                       | IF              | 9903400001          | 9903499999                  |
| 9900035                | POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V                 | IG              | 9903500001          | 9903599999                  |
| 9900036                | PKJ JÄLKIPER. SUORIT                               | IH              | 9903600001          | 9903699999                  |
| 990036                 | ELE PÄIVITTÄISET 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                | LOMAPALKKAVALAT                                    | GV              | 9905200001          | 9905299999 ***)             |
| 990054                 | Banksyst kk/tp-päätös                              | JE              | 9905900001          | 9905999999                  |
| 990055                 | Banksyst taseen ulkopuoliset (jos tarvitaan)       | JI              | 9905500001          | 9905599999                  |
| 990056                 | TRADING TERMIINIEN ARVOSTUSTULOS (EI PERUUTETTAVA) | VX              | 9905600001          | 9905699999                  |
| 990057                 | RJ PÄIVITTÄISET                                    | JF              | 9905700001          | 9905799999                  |
| 990058                 | RJ SIIRTYVÄT                                       | JG              | 9905800001          | 9905899999                  |
| 9900060                | VALUUTTATILIT                                      | BZ              | 9906000001          | 9906099999                  |
| 990060                 | VALUUTTAOTTOLAINAUS                                | BZ              | 9906000001          | 9906099999                  |
| 9900061                | VALUUTTATILIT / AGIOT                              | CA              | 9906100001          | 9906199999 DARRAGI/OVARP002 |
| 990061                 | VALUUTTAOTTOLAINAUS /AGIOT                         | CA              | 9906100001          | 9906199999                  |
| 9900062                | VALUUTTATILIT/SIIRTYVÄ KORKO                       | CB,CC           | 9906200001          | 9906299999 DARRASK/OVARP002 |
| 990062                 | VALUUTTAOTTOLAINAUS/SIIRTYVÄT ERÄT                 | CB / CC         | 9906200001          | 9906299999                  |
| 9900063                | LÄHTEVÄT ULKOMAAN MAKSUT                           | CD              | 9906300001          | 9906399999 LUMR124          |
| 990065                 | BLV TILINP. PYSYVÄ                                 | JN              | 9906500001          | 9906599999                  |
| 990066                 | BLV TP PERUUTETTAVA                                | JO              | 9906600001          | 9906699999                  |
| 990068                 | BLT TILINP. PYSYVÄ                                 | JQ              | 9906800001          | 9906899999                  |
| 990069                 | BLT TP PERUUTETTAVA                                | JR              | 9906900001          | 9906999999                  |
| 9900070                | SÄILITYSPALKKIOT                                   | CE              | 9907000001          | 9907099999                  |
|                        | SÄILITYSPALKKIOLAKUTUS 2.11.94 ALKAEN              |                 |                     |                             |
| 990070                 | (KESÄ- JA JOULUK)                                  | CE              | 9907000001          | 9907099999                  |
| 9900071                | ARVOPAPREIDEN MYYNTIPALKKIOT                       | CF              | 9907100001          | 9907199999                  |
|                        | JVK.MERKINTÄ/ARVOPAPEREIDEN                        |                 |                     |                             |
| 990071                 | 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                  |
| 9900078                | MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO                         | EC              | 9907800001          | 9907899999 OKO/PR93         |
| 990078                 | KATESIIRTO OTTO/OPTO                               | YB              | 9907800001          | 9907899999                  |
| 990079                 | BOND/ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET                           | YC              | 9907900001          | 9907999999                  |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                   | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                      |
|------------------------|----------------------------------------|-----------------|---------------------|----------------------------|
| 9900080                | SIOJITUSRESKONTRA/OVC                  | GJ              | 9908000001          | 9908099999                 |
| 9900081                | KORJAUSTOSITELAJI                      | CH              | 9908100001          | 9908199999                 |
| 9900082                | HALTIA VUOKRASAAMISET                  | EH              | 9908200001          | 9908299999                 |
| 9520005                | YIT-VUOKRAT                            | EH              | 9908200001          | 9908299999                 |
| 677                    | KORVA/PÄIVITTÄISET                     | CJ              | 9908300001          | 9908399999                 |
| 678                    | KORVA/HINTAEROT                        | CJ              | 9908300001          | 9908399999                 |
| 9900083                | KORVA-TAPAHTUMAT                       | CJ              | 9908300001          | 9908399999                 |
| 9900083                | KORVA PÄIVITTÄISET                     | CJ              | 9908300001          | 9908399999                 |
| 9900042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ                     | BW              | 9908400001          | 9908499999                 |
| 9900085                | KIINTEISTÖRESKONTRA / UUSI             | CI              | 9908500001          | 9908599999                 |
| 9900086                | OKO:N LAINAT                           | CM              | 9908600001          | 9908699999                 |
| 990086                 | OKO:N LAINAT OP:LLE                    | CM              | 9908600001          | 9908699999                 |
| 990087                 | REPO ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ   | YK              | 9908700001          | 9908799999                 |
| 9900088                | HALTIA VASTIKERESKONTRA                | EF              | 9908800001          | 9908899999                 |
| 9900089                | HALTIA VASTEKESUORITUKSET              | EI              | 9908900001          | 9908999999                 |
| 9900091                | MAKSULIIKE /ASLA                       | CN              | 9909100001          | 9909199999 ALARKP01 JA 13  |
| 9900092                | ASLA/OHMO                              | GA              | 9909200001          | 9909299999                 |
| 9900095                | VILU/KOTIPANKKI                        | GG              | 9909500001          | 9909599999                 |
| 990995                 | OKO:N KIRJAUSYHTEENVETO / OPTO         | YN              | 9909500001          | 9909599999                 |
| 9901001                | OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PERUUTUS          | BC              | 9910010001          | 9910019999 OT003/ OTORP003 |
| 991001                 | OTTOLAINAUS / SIIRTYVÄT ERÄT           | YO / YP         | 9910010001          | 9910019999                 |
| 9901002                | ETUKÄTEEN MAKS.KOROT/TILINP.           | BE,ED           | 9910020001          | 9910029999 AMR827          |
| 991003                 | LOAN IQ/OKO                            | GN              | 9910030001          | 9910039999                 |
| 991004                 | ANTO AGIO KIRJAUKSET JA                |                 |                     |                            |
| 991004                 | 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/PREEMIOT JA ARV.                   | GH              | 9910500001          | 9910509999                 |
| 9901055                | ALS/JOHD.AR.V.PER.                     | GI              | 9910550001          | 9910559999                 |
| 9901083                | KORVA-TAPAHTUMAT/SIIRT. KORKO          | CK,CL           | 9910830001          | 9910839999                 |
| 9901083                | KORVA OSAKKEET /SIIRTYVÄT              | CK,CL           | 9910830001          | 9910839999                 |
| 990083                 | KORVA RM/ARVOSTUKSET                   | CK              | 9910830001          | 9910839999                 |
| 991083                 | KORVA RM/ARVOST.PER.                   | CL              | 9910830001          | 9910839999                 |
| 9901086                | OKO:N LAINOJEN SIIRTYVÄT               | CV              | 9910860001          | 9910869999                 |
| 991086                 | OKO:N LAINAT OP:LLE / SIIRTYVÄT        | CV / CY         | 9910860001          | 9910869999                 |
| 9901091                | MAKSULIIKE /ASLA /SIIRTYVÄ KORKO       | CO,CP           | 9910910001          | 9910919999 ALARKP06 JA 07  |
| 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                 |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                            | Tosite-<br>laji  | Numerosarja<br>alku | loppu               |
|------------------------|-------------------------------------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| 990201                 | ATK-LASKUTUS / OKO                              | YL               | 9920100001          | 9920199999          |
| 9900202                | SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP-<br>RAHASTO     | IA               | 9920200001          | 9920299999          |
|                        | SRJ-                                            |                  |                     |                     |
| 9900203                | PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT            | IB               | 9920300001          | 9920399999          |
| 9900205                | OMISTAJAJÄSENREKISTERI                          | CT               | 9920500001          | 9920599999 JRER110  |
| 990207                 | TALLETUSSIIRROT                                 | YM               | 9920700001          | 9920799999          |
| 679                    | PÄÄOMAKONVERSIOT                                | Z4               | 9920830001          | 9920839999          |
| 9902083                | PÄÄOMAKONVERSIOT                                | Z4               | 9920830001          | 9920839999          |
| 992100                 | PANKKITAKAUKSET                                 | XI               | 9921000001          | 9921009999 PTKR3301 |
| 992101                 | 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                | SALDONSIIRTO                                    | Z1               | 9930010001          | 9930019999          |
| 9903001                | SALDONSIIRROT                                   | Z1               | 9930010001          | 9930019999          |
| 993002                 | TERMIINIT PISTE-EROT SIIRT.                     | XM / XN          | 9930020001          | 9930029999          |
| 9903003                | EURO                                            | Z3               | 9930030001          | 9930039999          |
| 9903003                | EURO                                            | Z3               | 9930030001          | 9930039999          |
| 9930002                | ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET               | JL               | 9930200001          | 9930209999          |
| 993009                 | TERMIINIT PISTE-EROT                            | XO / XP          | 9930090001          | 9930099999          |
| 994005                 | TERMIINIT / AGIOT                               | XQ               | 9940050001          | 9940059999          |
| 994006                 | TERMIINIT / AGIOT PALAUTUS                      | XR               | 9940060001          | 9940069999          |
| 9940007                | LJR OPA-SIIRROT                                 | MX               | 9940700001          | 9940799999          |
| 9940008                | LJR ERIKOISLAINAT                               | MD               | 9940080001          | 9940089999          |
| 994010                 | FRA ARVOSTUKSET                                 | XS / XT          | 9940100001          | 9940109999          |
| 9940104                | LJR EFEKT.KORON HINTAERO                        | ME               | 9941040001          | 9941049999          |
| 9940105                | LJR EFEKT.KORON HINTAERO PERUUTUS               | MF               | 9941050001          | 9941059999          |
| 9940106                | LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP                     | MG               | 9941060001          | 9941069999          |
| 9940107                | LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP PERUUTUS            | MH               | 9941070001          | 9941079999          |
| 9940108                | LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT          | MI               | 9941080001          | 9941089999          |
| 9940109                | LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT PERUUTUS | MJ               | 9941090001          | 9941099999          |
| 9940110                | LJR-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET                      | MM               | 9941100001          | 9941109999          |
| 9940111                | LJR-JOLLA CAP KK-VAIHDE PERUUTUS                | ei vielä varattu |                     |                     |
| 9940112                | LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET                       | MN               | 9941120001          | 9941129999          |
| 9940113                | LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET PERUUTUS              | ei vielä varattu |                     |                     |
| 9940114                | LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET               | MO               | 9941140001          | 9941149999          |
| 9940115                | LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET PERUUTUS      | ei vielä varattu |                     |                     |
| 9940116                | LJR-KALA PREEMIOT JA ARVOSTUKSET                | MP               | 9941160001          | 9941169999          |
| 9940117                | LJR-KALA ARVOSTUSTEN PERUUTUS                   | MR               | 9941170001          | 9941179999          |
| 9940120                | LJR ARVONALENTUMISET                            | MU               | 9941200001          | 9941209999          |
| 9940121                | LJR ARVONALENTUMISET PERUUTUS                   | MV               | 9941210001          | 9941219999          |
| 995                    | AGIOT/ULKOMAANRESKONTRAT                        | XU               | 9950010001          | 9950019999          |
| 9950002                | JORE TILINPÄÄTÖS                                | KD               | 9950020001          | 9950029999          |
| 9960002                | JORE TASEEN ULKOP.                              | KE               | 9960020001          | 9960029999          |
| 9970002                | CHF-TP-VIENNIT                                  | KL               | 9970020001          | 9970029999          |
| 9970003                | CHF-TAUP-VIENNIT                                | KM               | 9970030001          | 9970039999          |
|                        | ULKOM.SIIRTYVIEN KORKOJEN                       |                  |                     |                     |
| 998                    | 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 tositemäärittäjä, kuukausipääkirja ja SAPin Ostovelka- ja myyntisaamistilien pääkirja

\*) on arkistoitu LEA -arkistointijärjestelmään.

Tositteet on joko laadittu konekielisenä tai tulostettu paperille ja ne säilytetään kansiossa tai arkistoituna

\*\* REA-arkistointijärjestelmään

\*\*\* Raportit arkistoitu marraskuusta 2006 lähtien Aditron eArkistossa

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**Porvoossa, 3. päivänä helmikuuta 2020

Markus Johansson



Maria Soini



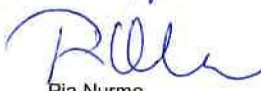
Rami Korhonen



Pirjo Korpeja



Karl-Johan Kronberg



Pia Nurme



Mauri Molander

**2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta**

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2020 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Itä-Uudenmaan Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Porvoossa, 6. päivänä helmikuuta 2020Kari Pietiläinen  
hallintoneuvoston puheenjohtajaOlli Asikainen  
hallintoneuvoston sihteeri**3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta**

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Porvoossa, 7. päivänä helmikuuta 2020Jani Havukainen, KHT  
Ernst & Young Oy

## TILINTARKASTUSKERTOMUS

Itä-Uudenmaan Osuuspankin edustajistolle

### Tilinpäätöksen tilintarkastus

#### Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Itä-Uudenmaan Osuuspankin (y-tunnus 0130346-8) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1. – 31.12.2019. Tilinpäätös sisältää osuuspankin taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

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

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

#### Lausunnon perustelut

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

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

Emme ole suorittaneet osuuspankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

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

#### Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisuuden riskit

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

Olemme täyttäneet kohdassa Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa kuvatut velvollisuutemme tilinpäätöksen tilintarkastuksessa mukaan lukien näihin seikkoihin liittyvät velvoitteemme. Tämän mukaisesti suoritimme suunnittelemamme tilintarkastustoimenpiteet, jotka kohdistuivat arviomme mukaisesti riskeihin, jotka voivat johtaa tilinpäätöksen olennaiseen virheellisyyteen. Suorittamamme tilintarkastustoimenpiteet, jotka kohdistuivat myös alla mainittuihin riskeihin, ovat olleet perustana oheista tilinpäätöstä koskevalle lausunnollemme.

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

| Merkittävä arvioidun olennaisen virheellisuuden riski                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Miten riskiä käsiteltiin tilintarkastuksessa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Saamiset asiakkailta</b></p> <p>Viittaamme tilinpäätöksen laatimisperiaatteisiin ja liitetietoihin 12 ja 14</p> <p>Saamiset asiakkailta, yhteensä 1.175 miljoonaa euroa, on Itä-Uudenmaan Osuuspankin taseen merkittävin erä muodostaen 84,5 % taseen loppusummasta. Saamisten arvostamiseen liittyy tilinpäätöksen kannalta merkittävä riski, sillä arvostaminen perustuu tulevaisuuden odotuksiin toteutuvien luottotappioiden määrän ja ajankohdan osalta, ja se sisältää johdon harkintaa käytettävien menetelmien ja parametrien osalta.</p> <p>Saamiset asiakkailta -ryhmään liittyvät odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan käyttäen OP-ryhmässä mallinnettuja riskiparametreja ja kaavalla, joka kuvastaa odotuksia tulevista luottotappioista raportointipäivänä. Poikkeuksena ovat suurimmat yritys vastuut, joita seurataan ja jotka arvostetaan tarvittaessa saamiskohtaisesti.</p> | <p>Tilintarkastustoimenpiteemme, joissa on huomioitu riski olennaisesta virheellisyydestä saamisten arvostamisessa, sisälsivät muun muassa:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Osuuspankin saamisten kirjaus- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuuden arvioinnin;</li> <li>• Lainojen arvonalentumisten määrittämiseen ja kirjaamiseen liittyvien periaatteiden ja toimenpiteiden läpikäynnin;</li> <li>• Pankin saamisten arvostamiseen liittyvien kontrollien läpikäynnin;</li> <li>• Odotettavissa olevien sopimuskohtaisten luottotappioiden määrän arviointia pistokokein erityisesti suurimpien ja muutoin korkeamman riskin omaavien asiakaskokonaisuuksien osalta;</li> <li>• Analyttiset tarkastustoimenpiteet</li> <li>• Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan prosesseja ja kontrolleja kuvaavassa raportissa (ISAE 3402) esitettyjen tulosten arviointi pankin kannalta mm. ulkoistettujen toimintojen kontrollien toimivuuden osalta.</li> </ul> |

#### Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

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

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

## **Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa**

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

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

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

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

## Muut raportointivelvoitteet

### Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet edustajiston valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2019 alkaen yhden vuoden.

### Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen.

Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

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

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

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

Porvoossa 6. helmikuuta 2020

Ernst & Young Oy  
tilintarkastusyhteisö



Jari Havukainen  
KHT