

# Tilinpäätös 2019

Janakkalan Osuuspankki





## SISÄLLYSLUETTELO

sivu

1-22 Toimintakertomus

23-24 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase

25-26 Rahoituslaskelma

Osuuspankin ja konsernin tuloslaskelman ja taseen liitteenä  
annettavat tiedot

27-43 Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet

44-67 Liitetiedot

68-76 Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys  
niiden säilytystavoista

77 Hallituksen allekirjoitus

77 Hallintoneuvoston lausunto

77 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Janakkalan Osuuspankin korkokate säilyi lähes samalla tasolla kuin vuotta aiemmin ja pankin liikevoitto oli hieman suurempi kuin edellisvuonna. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta hieman enemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Kokonaisuudessaan odotettavissa olevat luottotappiot kuitenkin tukivat pankin tulosta. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan oli edelleen alhainen.

Kuluissa isoin muutos tapahtui vertailukauteen verrattuna poistojen vähenemisestä. Tämä johtuu vuonna 2018 tehdystä nopeutetusta poistosta kohdistuen omassa käytössä olevaan Kukkaro-kiinteistöön. Vuonna 2019 tehdyt poistot olivat taas normaalilla tasolla.

Luottokanta kasvoi edelleen ja kasvua kertyi 8 prosenttia. Vastaavasti talletuskannan kasvuksi muodostui noin 2 prosenttia.

CET1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta heikompi. Vakavaraisuussuhdetta heikensi EKP:n tekemä päätös nostaa kiinteistövakuudellisten vähittäissaamisten riskipainokertoimia.

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi hienosti 542 omistaja-asiakkaalla. Samalla asiakasmäärä oli kasvussa ja uusia asiakkaita pankille tuli 613.

Vuoden 2019 tulos sisältää poikkeavana tulosta parantavana eränä aiemmin OP Ryhmän eläkevastuiden hoitoon erikoistuneen OP-Eläkekassan ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautusta yhteensä 117 tuhatta euroa. Vuonna 2018 vastaavan erän vaikutus oli 224 tuhatta euroa.

### Avainlukuja

| Avainlukuja                           |        |        |             |
|---------------------------------------|--------|--------|-------------|
|                                       | 2019   | 2018   | Muutos      |
| Liikevoitto, 1000 euroa               | 4 010  | 3 855  | 4,0 %       |
| Kulujen suhde tuottoihin, %           | 59,3   | 63,4   | -4,1 %-yks. |
| Oman pääoman tuotto (ROE), %          | 3,8    | 3,8    | -           |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 58,6   | 78,4   | -19,8 %-yks |
| Henkilöstö keskimäärin                | 35     | 36     | -1 henkilö  |
| Omistaja-asiakkaat                    | 12 401 | 11 859 | 542 om.as.  |

### OP Ryhmä

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

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

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

Osuuspankilla jäsenluottolaitoksena ei ole velvollisuutta julkistaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 12 luvun 12 §:n mukaista puolivuositiedustusta. 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. Talouskasvua 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.

Janakkalan Osuuspankin toimialueella talouden kehitys oli kohtuullista, vaikka väestökehitys säilyi edelleen negatiivisena. Toimialueen asuntokauppa piristyi selvästi loppuvuonna, vaikka asuinrakentaminen on edelleen vaisua.

## 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 Initiative (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

Janakkalan Osuuspankilla ei ollut olennaisia tapahtumia tilikaudella.

## Konsernirakenne ja siinä tapahtuneet muutokset tilikauden aikana

Janakkalan Osuuspankilla on yhteensä 11 tytäryhtiötä ja 2 osakkuusyhtiötä joko välittömässä tai välillisessä omistuksessa. Näistä yhtiöistä omaa henkilökuntaa on ainoastaan OP Koti Janakkala Oy LKV:lla (nimenmuutos 2019, aiempi nimi Janakkalan OP-Kiinteistökeskus Oy) ja sen taseen loppusumma 31.12.2019 oli 342 tuhatta euroa. Muista tytär- ja osakkuusyhtiöistä suurin oli

Kiinteistö Oy Tervakosken Liikekeskus, jonka taseen loppusumma 31.12.2019 oli 926 tuhatta euroa.

Konsernitilinpäätöstä ei ole laadittu, koska suurimman tytär- ja osakkuusyhtiön taseen loppusumma on alle 1 prosentin Janakkalan Osuuspankin taseen loppusummasta. Kaikkien tytär- ja osakkuusyhtiöiden taseiden loppusummien yhteismäärä ei myöskään ylitä 5 prosenttia Janakkalan Osuuspankin taseen loppusummasta. Koska konsernitilinpäätös ei olennaisesti poikkeaisi emon osuuspankin tilinpäätöksestä, tässä toimintakertomuksessa käsitellään osuuspankin ja sen konsernin toimintaa konsolidoimattoman tilinpäätöksen perusteella eli toimintakertomuksessa käsitellään pankin toimintaa pankin tilinpäätöksen perusteella.

## Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Janakkalan 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                                                                                  | 4 243        | 4 284        | -0,96            | 4 033        |
| Muut tuotot                                                                                |              |              |                  |              |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista                                                 | 2 133        | 2 135        | -0,1             | 2 198        |
| Palkkiotuotot, netto                                                                       | 2 504        | 2 386        | 4,95             | 2 266        |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                                          | 0            | 351          | -99,91           | 21           |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot        | -            | -            |                  |              |
| Myytavissa olevien rahoitusvarojen nettotuotot*                                            |              |              |                  | -176,23      |
| Suojauslaskennan nettotulos                                                                | -            | -            |                  | -            |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                                          | 164          | 133          | 23,57            | 85           |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                                                 | 377          | 317          | 18,95            | 589          |
| Yhteensä                                                                                   | 5 178        | 5 322        | -2,7             | 4 984        |
| Tuotot yhteensä                                                                            | 9 421        | 9 606        | -1,92            | 9 017        |
| <b>Kulut</b>                                                                               |              |              |                  |              |
| Henkilöstökulut                                                                            | 1 767        | 1 604        | 10,14            | 1 931        |
| Muut hallintokulut                                                                         | 2 781        | 2 641        | 5,3              | 2 483        |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                    | 199          | 968          | -79,42           | 296          |
| Liiketoiminnan muut kulut                                                                  | 842          | 876          | -3,9             | 794          |
| Kulut yhteensä                                                                             | 5 588        | 6 089        | -8,22            | 5 504        |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista | -177         | -338         | 47,61            |              |
| Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista*                                        |              |              |                  | 274,41       |
| Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot       | -            | -            |                  | -            |
| <b>Liikevoitto (-tappio)</b>                                                               | <b>4 010</b> | <b>3 855</b> | <b>4,02</b>      | <b>3 239</b> |

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

Liikevoitto kasvoi hieman vertailukaudesta. Korkokate pysyi lähes samana, vaikka luottokanta kasvoi. Poistojen osalta vuonna 2019 tehtiin normaalit poistot kun vertailukauteen sisältyi nopeutettuja poistoja kohdistuen omassa käytössä olevaan kiinteistöihin.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

| <b>Palkkiotuotot</b>                                |              |              |                  |
|-----------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------|
| 1000 euroa                                          | <b>2019</b>  | <b>2018</b>  | <b>Muutos, %</b> |
| Talletuksista                                       | 7            | 14           | -48,89           |
| Luotonannosta                                       | 519          | 588          | -11,7            |
| Maksuliikkeestä                                     | 964          | 870          | 10,92            |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 252          | 265          | -4,74            |
| Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä | 278          | 283          | -1,84            |
| Takauksista                                         | 50           | 37           | 35,38            |
| Vakuutusten välityksestä                            | 690          | 731          | -5,68            |
| Muut                                                | 1 307        | 1 013        | 28,98            |
| Yhteensä                                            | 4 067        | 3 800        | 7,02             |
| OP-bonukset                                         | -1 150       | -1 117       | 3,04             |
| <b>Palkkiotuotot yhteensä</b>                       | <b>2 917</b> | <b>2 684</b> | <b>8,68</b>      |
| <b>Palkkiokulut</b>                                 | <b>413</b>   | <b>298</b>   | <b>38,56</b>     |
| <b>Palkkiotuotot, netto</b>                         | <b>2 504</b> | <b>2 386</b> | <b>4,95</b>      |

Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta. Palkkiot maksuliikkeestä, takauksista ja muut palkkiot kasvoivat. Sen sijaan luotonannosta, arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta, omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä sekä vakuutusten välityksestä kertyi palkkioita hieman edellisvuotta vähemmän. 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 2018 Janakkalan Osuuspankille ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautusta 224 tuhatta euroa. Lisäksi vuonna 2019 siirrosta tuloutui 117 tuhatta euroa ylimääräistä vakavaraisuuden palautusta. Ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautukset esitetään tuloslaskelman henkilöstökulujen eläkekuluissa. Muuten henkilöstökuluissa oli pientä kasvua.

Liiketoiminnan muita kuluja kasvattivat OP Ryhmän sisäiset veloitukset.

Odotettavissa olevat luottotappiot saamisista laskivat vertailukaudesta ja suhteutettuna luotto- ja takauksistaan pysyivät matalalla tasolla.

| <b>Odotettavissa olevat luottotappiot</b>                   |             |             |                  |
|-------------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|
| 1000 euroa                                                  | <b>2019</b> | <b>2018</b> | <b>Muutos, %</b> |
| Odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä       | -177        | -338        | -47,61           |
| Odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauksista % | -0,05       | -0,11       | 0,06             |

## 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                                   | 432 067           | 416 368           | 3,77             | 394 228           |
| Luotot                                 | 328 500           | 304 139           | 8,01             | 294 506           |
| Saamistodistukset                      | 5 000             | 5 000             | 0                | -                 |
| Osakkeet ja osuudet                    | 49 022            | 49 022            | -                | 49 494            |
| Talletukset                            | 264 244           | 259 104           | 1,98             | 253 177           |

| <b>Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä</b> |        |        |      |        |
|----------------------------------------|--------|--------|------|--------|
| Oma pääoma                             | 88 017 | 84 191 | 4,54 | 81 725 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset        | -      | 20 974 | -100 | 16 946 |

Pankin tase kasvoi 3,77 prosenttia. Keskeisistä tase-eristä luottokanta kasvoi yli 8 prosenttia ja talletuskanta lähes 2 prosenttia. Luottokannan ja talletuskannan kasvua tukivat uusien asiakkaiden määrän kasvu.

## Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 81.200 tuhatta euroa eli 4.316 tuhatta euroa enemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 331.178 tuhatta euroa (305.033<sup>1</sup>). Luottokannan kasvua tuki yritysluottojen kasvu. Asuntoluottojen osalta kanta supistui.

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>             | 9 463             | 9 698             | -2,42            |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset           | 5 995             | 5 878             | 1,99             |
| Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset   | 1 418             | 1 060             | 33,77            |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset   | 2 050             | 2 760             | -25,73           |
| <b>Terveet lainanhoitojoustosaamiset</b>     | 12 532            | 15 019            | -16,56           |
| <b>Ongelmasaamiset yhteensä</b>              | 21 995            | 24 716            | -11,01           |

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. Lainahoitojoustosaamisena esitetään saamiset, joiden sopimusten ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvystä johtuen. Todennäköisesti maksamatta jäävinä saamisina esitetään muut heikompiin luottoluokkiin kuuluvat saamiset.

## Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

| <b>Kiinteistöomistukset</b>                      |                   |                   |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa                                       | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2018</b> |
| <b>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</b>        |                   |                   |
| Sitoutunut pääoma                                | 2 026             | 2 195             |
| Prosenttia taseesta                              | 0,47              | 0,53              |
| <b>Sijoituskiinteistöt</b>                       |                   |                   |
| Sitoutunut pääoma                                | 1 417             | 1 449             |
| Prosenttia taseesta                              | 0,33              | 0,35              |
| Käypä arvo                                       | 2 458             | 2 469             |
| Nettotuotto, %                                   | 14,82             | 15,28             |
| <b>Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä</b> | 3 444             | 3 644             |
| <b>Prosenttia taseesta</b>                       | 0,80              | 0,88              |

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

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

## Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 2.022 tuhatta euroa. Arvonkorotuksia oli tilikauden lopussa 70 tuhatta euroa.

## Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöihin sisältyi tilikauden päättyessä arvonkorotuksia 151 tuhatta euroa.

## Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 42.856 tuhatta euroa (52.262).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 48.870 tuhatta euroa (48.870).

## 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                                   |                   |                   |                  |
| Maksuliiketil                                 | 128 602           | 123 973           | 3,73             |
| Säästämistil                                  | 38 833            | 38 256            | 1,51             |
| Sijoittamistil                                | 96 537            | 96 506            | 0,03             |
| Valuuttatalletukset                           | 273               | 370               | -26,21           |
| Yhteensä                                      | 264 244           | 259 104           | 1,98             |
| Muut velat                                    | 72                | 95                | -24,29           |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 264 316           | 259 199           | 1,97             |

## Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 61.502 tuhanteen euroon (58.303).

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

Janakkalan Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 4,5 prosenttia 88.017 tuhanteen euroon (84.191).

## Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 24.253 tuhatta euroa (23.852). Omistaja-asiakkailta oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 1.278 tuhatta euroa (1.221) ja Tuotto-osuuksiin 22.975 tuhatta euroa

(22.630). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 1.482 tuhatta euroa (2.193) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 38 tuhatta euroa (35).

Osuuspankki maksoi Tuotto-osuuksille vuodelta 2018 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 700.977,81 euroa. Jäsenosuuspääomalle 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 12.401 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuuksia ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 229.749 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 jäsenosuuksia tai Tuotto-osuuksia. Jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai Tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Palautuksiin vaaditaan valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

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

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

## Veroperusteiset varaukset

Luottotappiovarausta kasvatettiin 1.165 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](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*                                                  | 88 017            | 84 191            |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla | 9 975             | 9 043             |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta ja              | -1 564            | -137              |

|                                                         |               |               |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| varovaisen arvostamisen oikaisu                         |               |               |
| <b>Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä</b>              | 96 428        | 93 096        |
| Tilintarkastamaton tilikauden voitto                    | -2 699        | -2 582        |
| Suunniteltu voitonjako ja ed.tk:n maksamaton voitonjako | 0             | 0             |
| Omista varoista vähennettävät osuuspääomat              | -880          | -1 104        |
| Aineettomat hyödykkeet                                  | 0             | 0             |
| ECL** – Odotetut tappiot alijäämä                       | -4 379        | -3 502        |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>                       |               |               |
| <b>Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä</b>                | <b>88 470</b> | <b>85 908</b> |
| <b>Toissijainen pääoma (T2)</b>                         |               |               |
| ECL** - Odotetut tappiot ylijäämä                       |               |               |
| <b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>                |               |               |
| <b>Omat varat yhteensä</b>                              | <b>88 470</b> | <b>85 908</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                                      | 336               | 375               |
| Vähittäissaamiset                                         | 0                 | 0                 |
| Kiinteistövakuudelliset vastuut                           | 0                 | 0                 |
| Saamiset luottolaitoksilta                                | 0                 | 0                 |
| Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä | 0                 | 544               |
| Muut vastuut                                              |                   | 0                 |
| <b>Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)</b>        |                   |                   |
| Saamiset yrityksiltä <sup>1)</sup>                        | 22 900            | 14 137            |
| Yritysvastuut – pk-yritykset                              | 22 318            | 13 881            |
| Yritysvastuut - Muut                                      | 582               | 256               |
| Vähittäissaamiset <sup>2)</sup>                           | 60 181            | 26 722            |
| Kiinteistövakuudelliset                                   | 54 757            | 22 584            |
| Muut vähittäisvastuut                                     | 5 423             | 4 138             |
| Saamiset luottolaitoksilta <sup>1)</sup>                  | 0                 | 0                 |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset                         | 6                 | 25                |
| Muut erät                                                 | 52 613            | 52 644            |
| <b>Luottoriski yhteensä</b>                               | <b>136 037</b>    | <b>94 447</b>     |
| <b>Markkinariski</b>                                      | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>Operatiivinen riski</b>                                | <b>14 845</b>     | <b>15 095</b>     |
| <b>Yhteensä</b>                                           | <b>150 882</b>    | <b>109 542</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>                                  | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2018</b> |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde                               | 58,64             | 78,42             |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde                        | 58,64             | 78,42             |
| Vakavaraisuussuhde                                                  | 58,64             | 78,42             |
| 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                           | 88 470            | 85 908            |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 15 843            | 11 502            |
| <b>Omien varojen ylijäämä</b>        | <b>72 628</b>     | <b>74406</b>      |

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

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

Osuuspankki suunnittelee ottavansa vuonna 2020 käyttöön maksukyvyttömyyden uuden määritelmän.

Janakkalan Osuuspankin vakavaraisuussuhdeluku heikkeni yli 19 %-yksiköllä. Vakavaraisuussuhdetta heikensi EKP:n tekemä päätös nostaa kiinteistövakuudellisten vähittäissaamisten riskipainokertoimia. Pankin vakavaraisuus säilyi kuitenkin vahvana vakavaraisuussuhteen ollessa tilikauden lopussa 58,64 prosenttia.

Tunnuslukujen laskentakaavat:

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

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

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

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

#### **Vakavaraisuussuhde, %**

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

## **Keskinäinen vastuu**

Yhteenliittymälain mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki OP Yrityspankki Oyj, keskusyhteisön muut jäsenluottolaitokset, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitoksen konsolidointiryhmiin kuuluvat yhteisöt sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joista edellä mainitut yhteisöt yksin tai yhdessä omistavat yli puolet. OP Osuuskunnan jäseniä olivat tilikauden lopussa 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 selvitystilän ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin sekä keskusyhteisön toisen jäsenluottolaitoksen puolesta suorittaman velan maksuun talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 5 luvun mukaisesti. Jäsenluottolaitoksilla on lisäksi keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista

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

## Talletussuoja ja sijoittajien turva

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

Sijoittajien 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), % | 3,8   | 3,8   | 3,72  |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0,86  | 0,86  | 0,86  |
| Omavaraisuusaste, %          | 22,68 | 22,39 | 22,84 |
| Kulu-tuotto-suhde, %         | 59,32 | 63,39 | 59,07 |

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

Tunnuslukujen laskukaavat

**Oman pääoman tuotto (ROE), %**

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

**Koko pääoman tuotto (ROA), %**

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

**Omavaraisuusaste, %**

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

**Kulu-tuotto-suhde, %**

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

\* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus huomioitu

**Riskienhallinta****Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema**

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

Osuuspankin riskipolitiikka sisältää ne riskienhallinnalliset linjaukset, toimenpiteet, tavoitteet ja rajaukset, joilla liiketoimintaa ohjataan 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 takaisinmaksuvelvoitteita 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 maksukyvyn riittävyys varmistetaan koronnousun varalta. Asiakkaat voivat suojautua koronnousulta käyttämällä luotoissaan kiinteää korkoa, korkokattoa tai -putkea. Luotonmyönnössä vältetään korkeita luototussuhteita. Asiakkaille tarjotaan takaisinmaksun turvaavia vakuutuksia sairauden ja työttömyyden varalle.

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

Uusluotonannolle ja luottokannalle on asetettu luottoluokittaisia tavoitearvoja, jotta luottosalkun laatu säilyy hyvänä. Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti suhteessa asetettuihin limiitteihin, valvontarajoihin ja tavoitteisiin. Lisäksi seurataan luottosalkun laatua ja rakennetta, vakuuksien kattavuutta sekä ongelmasegmenttejä. 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 88.470 tuhatta euroa.

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

## **Likviditeettiriski**

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

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

Rakenteellista rahoitusriskiä seurataan luotonannon ja sijoitusten sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan OP Yrityspankki Oyj:n sekkitilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä keskusyhteisön osuuspankeille vahvistamien 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 jatkuvalla matalalla korkotasolla. 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 asiakassuhteissa 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 analyysiin 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. Vuoden lopussa Janakkalan Osuuspankilla oli pääkonttorin lisäksi aluekonttori Tervakoskella. Molemmissa konttoreissa on rahan nostoon tarkoitettu Ottokäteisautomaatti sekä lisäksi Turengin konttorin yhteydessä on TalletusOtto -automaatti.

Pankkipalveluiden lisäksi osuuspankki tarjoaa Pohjola Vakuutuksen vakuutuspalveluita asiamiesten kautta.

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

### **Omistaja-asiakkaat**

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 542 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 12.401. 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

Vuoden päättyessä henkilöstön määrä oli 35. Edellisvuoden päättyessä henkilöstön määrä oli 37. Vuonna 2019 henkilöstön määrä oli keskimäärin 35 ja vuonna 2018 36 henkilöä.

## Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

### Edustajisto

Janakkalan Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon kuuluu vähintään 32 ja enintään 42 edustajaa sen mukaan kuin hallintoneuvosto päättää. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 36.

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 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 21 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa edustajisto ja se on tällä hetkellä 16. 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 2 -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.

Edustajiston 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 28.11.2019 lakkauttanut tarkastusvaliokunnan. Hallintoneuvostolle edelleen kuuluvien osuuskuntalain mukaisten valvontatehtävien toteuttamiseksi hallintoneuvosto päätti valtuuttaa hallintoneuvoston puheenjohtajat hoitamaan valvontavelvoitetta.

### **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 ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen lakimääräisenä tehtävänä on huolehtia siitä, että osuuspankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsevat 4 – 6 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 5 sekä toimitusjohtaja. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän hallintoneuvoston kokouksen loppuun. Hallituksen jäsenenä olevan toimitusjohtajan osalta yläikäraja määräytyy osuuspankin ja toimitusjohtajan välisen toimitusjohtajajärjestyksen mukaisesti.

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

Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 11.

## Toimitusjohtaja

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

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

## Hallinnointielinten jäsenet

### Edustajisto

Osuuspankin edustajisto valittiin vuonna 2017 järjestetyillä vaaleilla äänestysprosentin ollessa 28,2. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2021 järjestettävään uuden edustajiston valintaan.

### Edustajiston jäsenet

|                      |                                                  |           |
|----------------------|--------------------------------------------------|-----------|
| Elo Joonas           | Liiketalouden opiskelija                         | Janakkala |
| Forss Jarmo          | Metallimies                                      | Janakkala |
| Halinen Helena       | Maatalousyrittäjä, fysio- ja rats.terapeutti SRT | Janakkala |
| Heikkinen Anne       | Tietopalvelusihteeri                             | Janakkala |
| Hevonoja Jari-Pentti | Valokuvaaja                                      | Hattula   |
| Holstila Hanna       | Toimistos sihteeri, maanvilj.                    | Janakkala |
| Hurri Kimmo          | Pastori                                          | Janakkala |
| Jaatinen Hannele     | Palveluvastaava                                  | Janakkala |
| Järvinen Pasi        | Retail Manager, Mestiksen kurinpitäjä            | Janakkala |
| Järvinen Tiina       | Farmaseutti                                      | Janakkala |
| Kallonen Martti      | Toimitusjohtaja, eläkeläinen                     | Janakkala |
| Keijälä Markku       | Yli.evp., maanviljelijä.                         | Janakkala |
| Koskela Pasi         | Insinööri                                        | Janakkala |

|                   |                                                |             |
|-------------------|------------------------------------------------|-------------|
| Kosunen Seija     | Talous- ja henkilöstö-<br>vastaava             | Hämeenlinna |
| Kuikka Heikki     | Eläkeläinen                                    | Janakkala   |
| Laivola Ari       | Maanviljelijä, yrittäjä                        | Janakkala   |
| Lintumäki Aki     | Agrologi, maanviljelijä                        | Janakkala   |
| Löyttyniemi Ilkka | Erityisopettaja                                | Janakkala   |
| Löytynoja Reijo   | Vuoromestari                                   | Janakkala   |
| Mannila Tanja     | Lastenlääkäri                                  | Janakkala   |
| Murronmaa Markku  | Maanviljelijä, eläkkeellä                      | Janakkala   |
| Mäkinen Jouko     | Luokanopettaja                                 | Janakkala   |
| Ojala Risto       | Maaseutuyrittäjä                               | Janakkala   |
| Oksanen Rauno     | Eläkeläinen                                    | Janakkala   |
| Partanen Niko     | Rehtori, erityisluokanopettaja                 | Hämeenlinna |
| Ranki Minna       | Marketing Administrator,<br>johdon assistentti | Janakkala   |
| Ruokangas Juha    | Soitinrakentajamestari,<br>yksityisyrittäjä    | Janakkala   |
| Saarinen Kari     | Työnjohtaja                                    | Janakkala   |
| Saarinen Salla    | Maaseutuyrittäjä, opiskelija                   | Helsinki    |
| Siivo Mika        | Jälkikäsitteijä                                | Janakkala   |
| Silvennoinen Esa  | Yrittäjä                                       | Janakkala   |
| Tuomi Iida        | Sosionomi, sosiaalityön<br>opiskelija          | Janakkala   |
| Uotila Ari        | Maanviljelijä, maaseutu-<br>päällikkö          | Janakkala   |
| Ventola Anita     | Myyjä                                          | Janakkala   |
| Virtanen Erkki    | Kodinkonekauppias, yrittäjä                    | Janakkala   |
| Virtanen Markku   | Palomies, eläkeläinen                          | Janakkala   |

### Hallintoneuvosto

|                   |                                                                                                   |               |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Puheenjohtaja     | Tarja Salkojärvi, lääketieteen lisensiaatti, työterveyshuollon<br>erikoislääkäri, Janakkala       | (2019 – 2022) |
| Varapuheenjohtaja | Jyrki Jaakonsaari, maatalouskoneasentaja ja maatilatekninen<br>koulu, maaseutuyrittäjä, Janakkala | (2017-2020)   |

### Muut jäsenet

|                                                                                            |                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Pekka Alaspää, dipl.ins., tuotantojohtaja, Janakkala                                       | (2018 – 2021)                    |
| Pirjo Alijärvi, liiketalouden ylempi AMK (MBA), toiminnan<br>johtaja, Janakkala            | (2019 - 2022)                    |
| Riitta Andersin, farmasian tohtori, apteekkari, Helsinki                                   | (2017 - 2020)                    |
| Ari-Pekka Jaatinen, erikoistavaramyyjän tutkinto,<br>pääluottamusmies, Janakkala           | (2018 – 2021)                    |
| Jussi Joensuu, maa- ja metsät.maisteri, agronomi, fil.tohtori,<br>maanviljelijä, Janakkala | (2018 – 2021) **                 |
| Kimmo Jokela, kasvatustieteiden maisteri, luokanopettaja,<br>Janakkala                     | (2019 - 2022)                    |
| Seppo Kervinen, agrologi, yrittäjä. maanviljelijä, Janakkala                               | (2017 - 2020)*                   |
| Jaana Kivistö, lähihoitaja, ohjaaja, Janakkala                                             | (2017 - 2020)                    |
| Tapio Koskela, ajoneuvoasentajan tutkinto, yrittäjä, Janakkala                             | (2019 - 2022)                    |
| Jaana Lamberg, FM, julkaisusuunnittelija, Janakkala                                        | (2019-2022)                      |
| Heikki Linna, maanviljelysteknikko, maanviljelijä, Janakkala                               | 2.4.2019 alkaen<br>(2017 - 2020) |
| Seija Puusaari, sairaanhoitaja (AMK) diakonissa                                            | (2018-2021)                      |
| Leena Rautio, parturi-kampaaja, yrittäjä, Janakkala                                        | (2018-2021)                      |

Jukka Suoranta, autonkuljettaja, Janakkala

(2016 – 2019)  
2.4.2019 saakka  
(2019 - 2022)\*

Anne Tapaila, ekonomi, työllisyysvastaava, Janakkala

\*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 28.11.2019 asti

\*\* Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan varajäsen 28.11.2019 asti

## Hallitus

### Puheenjohtaja

#### **Eero Kaukola**

Syntymävuosi: 1954

Koulutus: Varanotaari

Ammatti/ tehtävä: Toimitusjohtaja, eläkkeellä

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: Hallituksen jäsen vuodesta 2008 alkaen, puheenjohtaja 2014 alkaen

Keskeinen työkokemus: Toiminut mm. Hattulan verotoimistossa verovalmistelijana, Hämeen lääninverovirastossa osastosihteerinä sekä Etelä-Hämeen Tilikeskus

Oy:ssä toimistopäällikkönä ja toimitusjohtajana

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: EHT-Mot Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Etelä-Suomen OP-liiton hallituksen jäsen

### Varapuheenjohtaja

#### **Mervi Leipijärvi**

Syntymävuosi: 1972

Koulutus: Kauppatieteiden maisteri

Ammatti / tehtävä: Henkilöstöjohtaja

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: Hallituksen jäsen vuodesta 2014 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 2015 alkaen

Keskeinen työkokemus: Tervakoski Oy:ssä markkinahoitaja, toimitusjohtajan ja johtoryhmän assistentti, Stora Enso Oy:ssä executive assistant logistiikassa ja HR-palveluissa, Kone Oy:ssä executive assistant ja HR-asiantuntija, henkilöstöpäällikkö, Staria Oy:ssä henkilöstöjohtaja

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

### Muut jäsenet

#### **Satu Karisto**

Syntymävuosi: 1972

Koulutus: Diplomi-insinööri

Ammatti: Sales & Operations Planning

Kotipaikka: Hämeenlinna

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: Hallituksen jäsen vuodesta 2018 alkaen

Keskeinen työkokemus: Nokia Oy: Assistant Purchasing Manager / Purchasing Manager in Global Sourcing, Supply Logistics Specialist and Program Support Manager in Operations, Logistics and Sourcing, Materials Planning & Supplier Collaboration-/ Supplier Integration Development Manager, Development- /Project Manager, Demand Supply Network Solutions, Nokia Mobile Phones / Microsoft Mobile Corp.: Product Lifecycle Manager, Parker Hannifin Manufacturing Finland: Sales & Operations Planning

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

**Mika Seitsonen**

Syntymävuosi: 1966

Koulutus: Diplomi-insinööri, M.Sc.

Ammatti / tehtävä: Johtava konsultti

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: Hallituksen jäsen vuodesta 2016 alkaen

Keskeinen työkokemus: Johtava konsultti Sovelto Oyj:ssä, tietotekniikan kouluttaja Tieturi Oy:ssä 1997-2002

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Tervakosken opintotukisäätiön hallituksen jäsen, Etelä-Janakkalan Metsästysyhdistys ry:n hallituksen jäsen, Rengon Yhteismetsän hoitokunnan jäsen, Sovelto Oyj osakaskokouksen puheenjohtaja

**Teemu Sirén**

Syntymävuosi: 1968

Koulutus: yo-kuljetusteknikko

Ammatti / tehtävä: liikenneyrittäjä, toimitusjohtaja

Kotipaikka: Janakkala

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: Hallituksen jäsen vuodesta 2014 alkaen

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Kuljetuspalvelut Teemu Siren Oy hallituksen puheenjohtaja, Kanta-Hämeen Tilaihme Oy hallituksen puheenjohtaja, Kanta-Hämeen Jakelu Oy hallituksen puheenjohtaja, Kanta-Hämeen Kuljetus Oy hallituksen puheenjohtaja, Sirén Yhtiöt Oy hallituksen jäsen, Tankkauspartio Oy hallituksen jäsen, Heat Rent Oy hallituksen jäsen, Kanta-Hämeen Rahti Oy hallituksen jäsen, Turengin Wanha Asema Oy hallituksen jäsen

**Toimitusjohtaja****Mikko Suutari**

Syntymävuosi: 1973

Koulutus: KTM, Ins., eMBA

Pankin palvelukseen: 2011

Toimitusjohtajaksi vuonna 2016

**Johtoryhmän kokoonpano****Mikko Suutari**

Toimitusjohtaja

Koulutus: KTM, Ins., eMBA

Syntymävuosi: 1973

Janakkalan Osuuspankin palvelukseen vuonna 2011

Toimitusjohtajaksi vuonna 2016

Kotipaikka: Janakkala

Keskeinen työkokemus: OP Ryhmässä vuodesta 2000 alkaen. Toiminut OP Ryhmän keskusyhteisössä yritystutkijana (vuosina 2000-2003) ja osuuspankkien tarkastajana (vuosina 2003-2010) sekä Pohjola Pankki Oyj:ssä yksikönpäällikkönä Keskuspankkipalveluissa (vuosina 2010-2011) ja Janakkalan Osuuspankissa liiketoimintajohtajana 2011-2016

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- OP Koti Janakkala Oy LKV:n hallituksen puheenjohtaja
- Janakkalan Osuuspankin tytär- ja osakkuusyhtiöiden hallitusten jäsenyyksiä v. 2012 –

**Juha-Pekka Arkkila**

Pankinjohtaja

Koulutus: Yo-merkonomi, eMBA

Syntymävuosi: 1961

Janakkalan Osuuspankin palvelukseen: 1984

Kotipaikka: Janakkala

Vastuualue: Henkilöasiakkaiden rahoitus- ja asuntopalvelut

Keskeinen työkokemus: Toiminut Janakkalan Osuuspankissa eri tehtävissä vuodesta 1984 mm. toimistopäällikkönä, konttorinjohtajana ja pankinjohtajana. Pankinjohtaja vuodesta 1991 alkaen. Toimitusjohtajan sijainen 2016 alkaen

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- OP Koti Janakkala Oy LKV:n hallituksen jäsen
- Julkinen kaupanvahvistaja

**Tarja Mikkola**

Asiantuntijajohtaja

Koulutus: OTK

Syntymävuosi: 1963

Janakkalan Osuuspankin palvelukseen: 1987

Pankinjohtaja vuodesta 2001

Kotipaikka: Janakkala

Vastuualue: Lakipalvelut sekä maa- ja metsäsektori

Keskeinen työkokemus: Janakkalan Osuuspankin pankkilakimiehenä 1987-2001, pankinjohtaja 2001-2016. Ennen Janakkalan Osuuspankkiin tuloa asianajotoimiston lakimiestehtävät

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Janakkalan Teollisuusalueet Oy:n hallituksen jäsen v. 2009 -
- Julkinen kaupanvahvistaja

**Arho Saarela**

Yritysmyyntijohtaja

Koulutus: Yo, datanomi

Syntymävuosi: 1987

Janakkalan Osuuspankin palvelukseen: 2008

Vastuualue: Yritysassiakasliiketoiminta

Keskeinen työkokemus: Helsingin OP-Pankissa palveluneuvojana, rahoitusneuvoja 2006-2008, Janakkalan Osuuspankissa rahoitusneuvottelija 2008-2014, yrityspalvelupäällikkö 2014-2016, yritysmyyntijohtaja 2017 alkaen

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

- Janakkalan Yrittäjät ry:n hallituksen jäsen v. 2017 alkaen
- Hämeen Uusyrityskeskus ry:n hallituksen jäsen v. 2018 alkaen

**Nina Savonen**

Myyntijohtaja

Koulutus: Yo-merkonomi

Syntymävuosi: 1969

Janakkalan Osuuspankin palvelukseen: 1996

Vastuualue: Vahinkovakuutusliiketoiminta, varallisuudenhoitopalvelut sekä päivittäispalvelut

Keskeinen työkokemus: Janakkalan Osuuspankissa sijoitus-, rahoitus- ja päivittäispalveluiden tehtävissä vuodesta 1996, palvelupäällikkö 2005-2016, myyntijohtaja 1.1.2017 alkaen.

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

## Tilintarkastajat

KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö, jonka nimeämänä päävastuullisena tilintarkastajana toimi KHT Markku Valli.

## 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 suotuista reaalipalkkojen kehitys, ja verrattain vahvana säilyvä työmarkkina. Myös asuntomarkkinoiden näkymät säilyvät yhä vakaana myönteisinä.

Toimialueen tulevaisuuden näkymät ovat kohtuulliset ja negatiivinen väestökehitys on hiljalleen kääntymässä positiiviseksi toimialueella. Haasteena on edelleen väestön keskittyminen suuriin kaupunkikeskuksiin ja toimialueen väkiluvun pieneneminen sekä väestön vanheneminen. Väestökehitys ja asumisen trendit vaikuttavat vaikeasti asuntorakentamiseen. Toimialueella on kuitenkin hyvä tilanne työllisyydessä, mikä tukee yksityistä kulutusta ja vaikuttaa positiivisesti taloudelliseen toimeliaisuuteen.

## Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Janakkalan Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 57.826.879,37 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 2.698.770,80 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 722.599,04 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1.976.171,76 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.

## JANAKKALAN OSUUSPANKKI

| <b>OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA</b>                                                           | <b>1.1. - 31.12.2019</b> | <b>1.1.-31.12.2018</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|
| Korkotuotot                                                                                | 4 498 865,78             | 4 563 217,00           |
| Korkokulut                                                                                 | 255 844,80               | 279 250,30             |
| <b>KORKOKATE</b>                                                                           | <b>4 243 020,98</b>      | <b>4 283 966,70</b>    |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista                                                 | 2 132 975,00             | 2 135 197,40           |
| Muista yrityksistä                                                                         | 2 132 975,00             | 2 135 197,40           |
| Palkkiotuotot                                                                              | 2 916 549,59             | 2 683 544,90           |
| Palkkiokulut                                                                               | 412 689,53               | 297 832,85             |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                                          | 301,99                   | 351 126,18             |
| Arvopaperikaupan nettotuotot                                                               | 145,93                   | 350 758,24             |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot                                                              | 156,06                   | 367,94                 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                                          | 163 892,28               | 132 626,41             |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                                                 | 377 305,91               | 317 198,95             |
| Hallintokulut                                                                              | 4 547 174,40             | 4 244 722,69           |
| Henkilöstökulut                                                                            | 1 766 513,26             | 1 603 945,90           |
| Palkat ja palkkiot                                                                         | 1 571 108,08             | 1 543 700,97           |
| Henkilösivukulut                                                                           | 195 405,18               | 60 244,93              |
| Eläkekulut                                                                                 | 156 857,39               | 30 294,34              |
| Muut henkilösivukulut                                                                      | 38 547,79                | 29 950,59              |
| Muut hallintokulut                                                                         | 2 780 661,14             | 2 640 776,79           |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                    | 199 244,17               | 967 968,54             |
| Liiketoiminnan muut kulut                                                                  | 841 913,41               | 876 088,36             |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista | -177 019,81              | -337 899,48            |
| <b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>                                                               | <b>4 010 044,05</b>      | <b>3 854 947,58</b>    |
| Tilinpäätössiirrot                                                                         | 1 164 505,64             | 1 128 652,11           |
| Tuloverot                                                                                  | 146 767,61               | 144 341,35             |
| Tilikauden verot                                                                           | 132 141,25               | 73 239,17              |
| Aikaisempien tilikausien verot                                                             | -2 006,87                | -1 436,36              |
| Laskennallinen vero                                                                        | 16 633,23                | 72 538,54              |
| <b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>                               | <b>2 698 770,80</b>      | <b>2 581 954,12</b>    |
| <b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>                                                          | <b>2 698 770,80</b>      | <b>2 581 954,12</b>    |

## JANAKKALAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE                                                         | 31.12.2019            | 31.12.2018            |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>VASTAAVAA</b>                                                         |                       |                       |
| Käteiset varat                                                           | 310 248,74            | 248 454,62            |
| Saamiset luottolaitoksilta                                               | 42 856 368,70         | 52 262 233,93         |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 281 344,36            | 9 816 026,55          |
| Muut                                                                     | 42 575 024,34         | 42 446 207,38         |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                  | 328 500 115,49        | 304 138 848,80        |
| Muut                                                                     | 328 500 115,49        | 304 138 848,80        |
| Saamistodistukset                                                        | 4 999 827,45          | 4 999 827,04          |
| Muilta                                                                   | 4 999 827,45          | 4 999 827,04          |
| Osakkeet ja osuudet                                                      | 48 870 424,40         | 48 870 424,40         |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä             | 151 706,10            | 151 706,10            |
| Johdannaissopimukset                                                     | 1 954 497,94          | 769 377,13            |
| Aineelliset hyödykkeet                                                   | 3 592 977,68          | 3 773 143,81          |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet            | 1 399 128,56          | 1 405 067,28          |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet             | 2 022 237,99          | 2 185 685,70          |
| Muut aineelliset hyödykkeet                                              | 171 611,13            | 182 390,83            |
| Muut varat                                                               | 340 394,59            | 348 403,13            |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot                                       | 490 600,12            | 588 349,56            |
| Laskennalliset verosaamiset                                              | 0,00                  | 216 935,26            |
| <b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>                                                | <b>432 067 161,21</b> | <b>416 367 703,78</b> |
| <b>VASTATTAVAA</b>                                                       |                       |                       |
| <b>VIERAS PÄÄOMA</b>                                                     |                       |                       |
| Velat luottolaitoksille                                                  | 61 501 537,32         | 58 302 540,66         |
| Luottolaitoksille                                                        | 61 501 537,32         | 58 302 540,66         |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 19 201 537,32         | 2 540,66              |
| Muut                                                                     | 42 300 000,00         | 58 300 000,00         |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                     | 264 316 280,19        | 259 198 621,61        |
| Talletukset                                                              | 264 244 403,00        | 259 103 682,95        |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 254 914 923,19        | 242 984 447,96        |
| Muut                                                                     | 9 329 479,81          | 16 119 234,99         |
| Muut velat                                                               | 71 877,19             | 94 938,66             |
| Muut                                                                     | 71 877,19             | 94 938,66             |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 3 195 864,00          | 1 188 622,82          |
| Muut velat                                                               | 376 020,28            | 376 529,50            |
| Muut velat                                                               | 324 937,11            | 336 829,71            |
| Pakolliset varaukset                                                     | 51 083,17             | 39 699,79             |
| Siirtovelat ja saadut ennakot                                            | 2 036 393,64          | 1 806 791,07          |
| Laskennalliset verovelat                                                 | 156 252,17            | 0,00                  |
| <b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                            | <b>331 582 347,60</b> | <b>320 873 105,66</b> |
| <b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>                                      | <b>12 468 249,79</b>  | <b>11 303 744,15</b>  |
| Verotusperusteiset varaukset                                             | 12 468 249,79         | 11 303 744,15         |
| <b>OMA PÄÄOMA</b>                                                        |                       |                       |
| Osuuspääoma                                                              | 24 253 200,00         | 23 851 500,00         |
| Jäsenosuudet                                                             | 1 278 300,00          | 1 221 200,00          |
| Tuotto-osuudet                                                           | 22 974 900,00         | 22 630 300,00         |
| Muut sidotut rahastot                                                    | 5 936 484,45          | 4 510 267,58          |
| Vararahasto                                                              | 4 372 886,09          | 4 372 886,09          |
| Käyvän arvon rahasto                                                     | 1 563 598,36          | 137 381,49            |
| Vapaat rahastot                                                          | 30 050 537,53         | 30 050 537,53         |
| Muut rahastot                                                            | 30 050 537,53         | 30 050 537,53         |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)                                   | 25 077 571,04         | 23 196 594,74         |
| Tilikauden voitto (tappio)                                               | 2 698 770,80          | 2 581 954,12          |
| <b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                               | <b>88 016 563,82</b>  | <b>84 190 853,97</b>  |
| <b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>                                              | <b>432 067 161,21</b> | <b>416 367 703,78</b> |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET</b>                                   |                       |                       |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset                 | 2 165 636,25          | 1 369 411,32          |
| Takaukset ja pantit                                                      | 2 165 636,25          | 1 369 411,32          |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset                   | 21 201 222,31         | 19 604 813,74         |
| Muut                                                                     | 21 201 222,31         | 19 604 813,74         |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ</b>                          | <b>23 366 858,56</b>  | <b>20 974 225,06</b>  |

**JANAKKALAN OSUUSPANKKI**  
**Rahoituslaskelma**
**2019****2018****LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA**

|                                 |              |              |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Kauden voitto                   | 2 698 770,80 | 2 581 954,12 |
| Kauden voittoon tehdyt oikaisut | -715 765,98  | -183 343,06  |

**LIIKETOIMINNAN VAROJEN LISÄYS (-) TAI VÄHENNYS (+)****-21 725 438,65**      **-13 385 119,06**

|                                                        |                |                |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00           | 0,00           |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | -128 816,96    | -25 725,60     |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | -21 586 562,72 | -14 483 636,73 |
| Leasingkohteet                                         | 0,00           | 0,00           |
| Saamistodistukset                                      | 0,00           | 0,00           |
| Osakkeet ja osuudet                                    | 0,00           | 471 725,49     |
| Johdannaissovimukset                                   | 0,00           | 0,00           |
| Sijoituskiinteistöt                                    | 5 938,72       | 440 008,82     |
| Muut varat                                             | -15 997,69     | 212 508,96     |

**LIIKETOIMINNAN VELKOJEN LISÄYS (+) TAI VÄHENNYS (-)****8 428 297,54**      **17 677 858,56**

|                                                                          |              |               |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille                               | 3 198 996,66 | 12 053 422,43 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                     | 5 117 658,58 | 5 900 461,52  |
| Johdannaissovimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 0,00         | 0,00          |
| Muut velat                                                               | 111 642,30   | -276 025,39   |
| Maksetut tuloverot                                                       | 32 411,74    | 76 150,91     |
| Saadut osingot                                                           | 2 132 975,00 | 2 135 197,40  |

**A. LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA YHTEENSÄ****-9 148 749,55**      **8 902 698,87****INVESTOINTIEN RAHAVIRTA**

|                                                         |            |            |
|---------------------------------------------------------|------------|------------|
| Tytär- ja osakkuusyritysten hankinnat                   | 0,00       | 0,00       |
| Tytär- ja osakkuusyritysten myynnit                     | 0,00       | 0,00       |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -25 016,76 | -27 153,58 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset   | 0,00       | 11 018,66  |

**B. INVESTOINTIEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ****-25 016,76**      **-16 134,92****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                       | 1 513 400,00  | 1 971 124,09 |
| Osuus- ja osakepääoma, vähennykset                     | -1 111 700,00 | -877 924,09  |
| Maksetut osingot ja osuuspääoman korot                 | -700 977,82   | -711 613,88  |
| 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****-299 277,82**      **381 586,12****D. VALUUTTAKURSSIEN MUUTOSTEN VAIKUTUS RAHAVAROIHIN****156,06**      **367,92****RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS (A+B+C+D)****-9 472 888,07**      **9 268 517,99****RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA****10 064 481,17**      **795 963,18****RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA****591 593,10**      **10 064 481,17****RAHAVAROJEN MUUTOS****-9 472 888,07**      **9 268 517,99**

|                |              |              |
|----------------|--------------|--------------|
| Saadut korot   | 4 447 496,86 | 4 742 443,56 |
| Maksetut korot | 203 191,19   | 362 648,94   |

**Kauden voittoon tehdyt oikaisut**

|                                                                       |               |               |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Erät joihin ei liity maksutapahtumaa                                  |               |               |
| Kaupankäynnin käyvän arvon muutos                                     | 0,00          | 0,00          |
| Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos                          | -156,06       | -367,92       |
| Sijoitusomaisuuden käyvän arvon muutos                                | 0,00          | 0,00          |
| Poistot, poistoeron ja vapaaehtoisten varausten muutos                | 1 363 749,81  | 2 096 620,65  |
| Maksuohjelmamuutosten voitot ja tappiot luotoista                     | 0,00          | 0,00          |
| Saamisten arvonalentumiset                                            | -169 812,53   | -312 273,40   |
| Muut                                                                  | -1 909 547,20 | -1 967 322,39 |
|                                                                       | -715 765,98   | -183 343,06   |
| <u>Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa</u> |               |               |
| 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>-715 765,98</b> | <b>-183 343,06</b> |
|--------------------------|--------------------|--------------------|

**Rahavarat**

|                                                     |            |               |
|-----------------------------------------------------|------------|---------------|
| Käteiset varat                                      | 310 248,74 | 248 454,62    |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 281 344,36 | 9 816 026,55  |
| Rahavarat yhteensä                                  | 591 593,10 | 10 064 481,17 |

# 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 tilinpäätöisperiaatteiden noudattamiseksi ja tilinpäätöksen laatimiseksi. Jäljempänä kuvatut tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ovat yhteneväiset kaikille OP Osuuskunnan jäsenosuuspankeille. Kuitenkaan jäsenosuuspankilla ei välttämättä ole kaikkia laatimisperiaatteissa lueteltuja erä.

## 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 hankintamenuun 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-määritys.

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

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

Jos rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudatettua liiketoimintamallia muutetaan, voidaan rahoitusvaroja joutua uudelleenluokittelemaan. 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 ehtoiisiin instrumentteihin, jotka muutoin arvostettaisiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, käsitellään siten, että käyvän arvon myöhemmät muutokset esitetään käyvän arvon rahastossa. Tällaisia sijoituksia ovat osuuspankin strategiset sijoitukset osuuspankkien keskusyhteisö OP Osuuskunnan osuuspääomaan (lisäosuudet ja jäsenosuudet), joiden nimellisarvo vastaa käypää arvoa. Näiden sijoituksista ei muodostu myyntivoittoja tai- tappioita. Osuuspääoman

korot kirjataan tuottoihin oman pääoman ehtoista sijoituksista. Maksettavan koron määrä vahvistetaan vuosittain OP Osuuskunnan Osuuskuntakokouksessa. Osingot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä oman pääoman ehtoista sijoituksista kirjataan myös tuloslaskelman erään tuotot oman pääoman ehtoista 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 jaksotettuun hankintameno arvoistettavista ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavista tase-eristä (muut kuin oman pääoman ehtoiset instrumentit) sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista ja takaussopimuksista. Odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan jokaisena raportointipäivänä ja ne kuvastavat:

- a) vinoutumatonta ja todennäköisyyksillä painotettua rahamäärää, joka määritetään arvioimalla mahdollisten tulevien vaihtelualue;
- b) rahan aika-arvoa ja
- c) järkevää ja perusteltavissa olevaa informaatiota, joka on raportointipäivänä saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia tai ponnisteluja ja joka koskee toteutuneita tapahtumia, vallitsevia olosuhteita ja ennusteita tulevista taloudellisista olosuhteista.

#### 1.4.4.1 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- yritysasiakkaille. 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 juoksujalle 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 määräytyy 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 määrittäyshetkellä 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, liikkeeselaskijan 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 lainanhoitousto tai sen maksut ovat yli 30 päivää erääntyneet. Vaiheeseen 3 luokitellaan maksukyvyttömyään liikkeeseenlaskijaan liittyvät sijoitukset, jos sen maksut ovat erääntyneet yli 90 päivää tai jos asiakas on ongelma-asiakas.

#### 1.4.4.4 Taseen ulkopuolisten erien arvonalentuminen

Useisiin Osuuspankin tarjoamiin tuotteisiin kuuluu vakiona tai jossain elinkaaren vaiheessa nostovara, limiitti tai muu taseen ulkopuolinen luottositoumus. Esimerkiksi luottolisiin 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 kuluksi ehdoiltaan muuttuneen velan jäljellä olevana juoksuaikana. Osuuspankki ei ole tehnyt rahoitusvelkojen vaihtoja olemassa oleviin rahoitusvelkoihin.

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

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

#### **1.4.8.1 Taloudelliset suojat**

Taloudellisessa suojaamisessa suojataan tiettyä tase-erää, positiota tai kassavirtaa tulevaisuuden arvomuutoksia vastaan sovellettavan riskienhallintastrategian mukaisesti. Koska suojauksen tehokkuutta ei ole tarkoituksenmukaista todentaa suojauslaskennan 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 johdannaisopimuksista –erään. Nettokorko on joko korkotuotto tai korkotuoton oikaisu.

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

## **1.5 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 osuuspankillä 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 kurssveja. Ulkomaan rahan määräisten erien muuttamisesta Suomen rahaksi syntyvät kurssierot kirjataan tuloslaskelman erään Valuuttatoiminnan nettotuotot.

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

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

## **1.8 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 hankintamenoon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintamenoon. Kiinteistöihin voi kohdistua arvonnkorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonnkorotusrahastoon. Arvonnkorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen perusparannusmenot aktivoidaan ja kirjataan suunnitelman mukaisin poistoin kuluksi.

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

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

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

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

### 1.9.2 Muut kiinteistöt

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

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

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

Kiinteistöihin voi kohdistua arvonnkorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonnkorotusrahastoon. Arvonnkorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen perusparannusmenot aktivoidaan ja kirjataan suunnitelman mukaisin poistoin kuluksi.

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

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

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

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

## 1.9.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

## 1.10 VUOKRASOPIMUKSET

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

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

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

## 1.11 PAKOLLISET VARAUKSET

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

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

## 1.14 TYÖSUHDE-ETUUKSET

### 1.14.1 Eläke-etuudet

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

Osuuspankin henkilöstön lakisääteistä työeläketurvaa hoitavan OP-Eläkekassan edustajisto päätti vuonna 2018 eläkevastuun siirtämisestä Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen hoidettavaksi. Siirto toteutui vuoden 2018 lopussa. 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 määritelty 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 ennakoidaan olevan voimassa väliaikaisen eron purkautuessa. Mikäli laskennallinen vero aiheutuu tase-eristä, joiden muutokset eivät vaikuta tuloslaskelmaan, kirjataan erään liittyvän laskennallisen verovelan tai -saamisen muutos omaan pääomaan.

## 1.16 TULOUTUSPERIAATTEET

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

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

## 1.17 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

Taseen ulkopuolisina sitoumuksina käsitellään asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia, joita ovat mm. takaukset ja erilaiset takuusitoumukset, sekä asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia, joita ovat mm. sitovat lisäluottojärjestelyt, luottolupaukset, käyttämättömät 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 Rahoitusvakausturvasto. Pankkivalvonnasta vastaa Euroopan keskuspankki. Menettelytapa- ja makrovalvonnasta vastaa Finanssivalvonta. Kriisinratkaisusta vastaa EU:n kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board, SRB). Viranomaismaksut kirjataan vuoden alussa kokonaisuudessaan liiketoiminnan muihin kuluihin.

### 1.18.1 Vakausmaksu

Vakaustmaksuja 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 vakaustmaksujen määrästä. SRF varmistaa, että rahoitussektori rahoittaa rahoitusjärjestelmän vakauttamisen. Vakausmaksu määräytyy pankin merkittävyyden ja riskiprofiilin perusteella.

### 1.18.2 Talletussuojamaksu

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

### 1.18.3 Rahoitusvakausturvaston hallintomaksu

Rahoitusvakausturvaston 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                |
|---------------------|---------------------|
| 183 306,85          | 192 478,77          |
| 4 217 943,48        | 4 421 882,49        |
| 127 457,46          | 127 153,98          |
| -30 716,89          | -178 956,89         |
| 309 634,69          | 23 841,38           |
| 874,88              | 658,65              |
| <b>4 498 865,78</b> | <b>4 563 217,00</b> |
| 15 957,03           | 20 761,45           |

**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              |
|-------------------|-------------------|
| -88 642,57        | -71 709,24        |
| 344 487,37        | 350 926,86        |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 32,68             |
| <b>255 844,80</b> | <b>279 250,30</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 tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat                 |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista               |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut rahoitusvarat |
| Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä                                     |
| Omistusyhteisy yrityksiltä                                                   |
| <b>Yhteensä</b>                                                              |

| 2019                | 2018                |
|---------------------|---------------------|
| 0,00                | 2 222,40            |
| 0,00                | 2 222,40            |
| 2 132 975,00        | 2 132 975,00        |
| 0,00                | 0,00                |
| 0,00                | 0,00                |
| <b>2 132 975,00</b> | <b>2 135 197,40</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                |
|---------------------|---------------------|
| 518 791,02          | 587 528,21          |
| 6 996,00            | 13 688,50           |
| 964 496,39          | 869 564,04          |
| 232 500,23          | 238 175,63          |
| 42 844,46           | 58 701,41           |
| 235 714,27          | 224 974,78          |
| 19 935,38           | 26 815,12           |
| 0,00                | 0,00                |
| 689 636,05          | 731 189,62          |
| 50 396,46           | 37 226,72           |
| 155 239,33          | -104 319,13         |
| <b>2 916 549,59</b> | <b>2 683 544,90</b> |

**Palkkiokulut**

Maksetut toimitusmaksut  
Muut  
**Yhteensä**

| 2019              | 2018              |
|-------------------|-------------------|
| 233 166,34        | 180 405,54        |
| 179 523,19        | 117 427,31        |
| <b>412 689,53</b> | <b>297 832,85</b> |

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

Saamistodistuksista  
Osakkeista ja osuuksista  
Muut  
**Yhteensä**

| 2019 | 2018       |
|------|------------|
| 0,00 | 0,00       |
| 0,00 | 349 034,00 |
| 0,00 | 0,00       |
| 0,00 | 349 034,00 |

**Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat**

Saamistodistuksista  
Osakkeista ja osuuksista  
Muista  
**Yhteensä**

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

**Arvopaperikaupan muut tuotot**

Korkotuotot

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

**Johdannaisten nettotuotot**

|        |          |
|--------|----------|
| 145,93 | 1 724,24 |
|--------|----------|

**Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä**

|               |                   |
|---------------|-------------------|
| <b>145,93</b> | <b>350 758,24</b> |
|---------------|-------------------|

**Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoan arvostettavista rahoitusvaroista**

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

**Valuuttatoiminnan nettotuotot**

|               |               |
|---------------|---------------|
| <b>156,06</b> | <b>367,94</b> |
|---------------|---------------|

**Kaikki yhteensä**

|               |                   |
|---------------|-------------------|
| <b>301,99</b> | <b>351 126,18</b> |
|---------------|-------------------|

**7. Suojauslaskennan nettotulos**

Suojausinstrumenttien nettotulos  
Suojauskohteiden nettotulos  
**Yhteensä**

| 2019          | 2018        |
|---------------|-------------|
| -2 007 241,18 | -846 823,95 |
| 2 007 241,18  | 846 823,95  |
| <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> |

**8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

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

| 2019              | 2018              |
|-------------------|-------------------|
| 294 400,91        | 347 110,69        |
| 1 507,12          | 532,50            |
| 0,00              | 31 555,49         |
| 0,00              | 0,00              |
| -21 172,00        | -21 171,00        |
| 0,00              | -111 344,50       |
| 0,00              | 0,00              |
| -110 843,75       | -114 056,77       |
| <b>163 892,28</b> | <b>132 626,41</b> |

**9. Liiketoiminnan muut tuotot**

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

| 2019              | 2018              |
|-------------------|-------------------|
| 258 018,10        | 270 017,09        |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 0,00              |
| 119 287,81        | 47 181,86         |
| <b>377 305,91</b> | <b>317 198,95</b> |

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

Suunnitelman mukaiset poistot  
Arvon alentumiset  
**Yhteensä**

| 2019              | 2018              |
|-------------------|-------------------|
| 199 244,17        | 247 968,54        |
| 0,00              | 720 000,00        |
| <b>199 244,17</b> | <b>967 968,54</b> |

**11. Liiketoiminnan muut kulut**

|                                                       | 2019              | 2018              |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vuokratkulut                                          | 14 944,09         | 15 912,72         |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä         | 351 817,47        | 365 763,45        |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00              | 0,00              |
| Fuusiotappiot                                         | 0,00              | 0,00              |
| Muut                                                  | 475 151,85        | 494 412,19        |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>841 913,41</b> | <b>876 088,36</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                     |
| 0,00             | -230 769,19        | -230 769,19              |
| 5 034,42         | 0,00               | 5 034,42                 |
|                  |                    | 0,00                     |
| 55 922,28        |                    | 55 922,28                |
|                  | -7 207,32          | -7 207,32                |
| 60 956,70        | -237 976,51        | -177 019,81              |
|                  |                    |                          |
| 0,00             | 0,00               | 0,00                     |
| 0,00             | 0,00               | 0,00                     |
| 0,00             | 0,00               | 0,00                     |
| <b>60 956,70</b> | <b>-237 976,51</b> | <b>-177 019,81</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                     |
|                   | -449 673,52        | -449 673,52              |
|                   | -11 404,43         | -11 404,43               |
|                   |                    | 0,00                     |
| 629 102,64        | -480 297,98        | 148 804,66               |
|                   | -25 626,19         | -25 626,19               |
| 629 102,64        | -967 002,12        | -337 899,48              |
|                   |                    |                          |
|                   |                    | 0,00                     |
|                   |                    | 0,00                     |
| 0,00              | 0,00               | 0,00                     |
| <b>629 102,64</b> | <b>-967 002,12</b> | <b>-337 899,48</b>       |

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

|                 | 31.12.2019        | 31.12.2018          |
|-----------------|-------------------|---------------------|
| Talletukset     | 281 344,36        | 9 816 026,55        |
| Muut            | 0,00              | 0,00                |
| <b>Yhteensä</b> | <b>281 344,36</b> | <b>9 816 026,55</b> |

**Muut kuin vaadittaessa maksettavat**

|                   |                      |                      |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| Keskuspankeilta   | 0,00                 | 0,00                 |
| Luottolaitoksilta |                      |                      |
| Talletukset       | 42 575 024,34        | 42 446 207,38        |
| Muut              | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>42 575 024,34</b> | <b>42 446 207,38</b> |

**Saamiset luottolaitoksilta yhteensä**

|                                                 |               |               |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 42 856 368,70 | 52 262 233,93 |
|                                                 | 0,00          | 0,00          |

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

|                                                              | 31.12.2019            | Tappioita<br>koskeva<br>vähennyserä<br>31.12.2019 | 31.12.2018            | Tappioita<br>koskeva<br>vähennyserä<br>31.12.2018 |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|
| Yritykset ja asuntoyhteisöt                                  | 49 408 416,73         | 145 332,25                                        | 40 301 734,78         | 968 311,79                                        |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset                               | 0,00                  | 0,00                                              | 0,00                  | 43,85                                             |
| Julkisyhteisöt                                               | 17 122 349,93         | 2 650,01                                          | 7 332 005,32          | 1 327,98                                          |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 192 585,92            | 147,46                                            | 142 221,05            | 94,03                                             |
| Kotitaloudet                                                 | 261 776 762,91        | 504 029,33                                        | 256 362 887,65        | -86 849,20                                        |
| Ulkomaat                                                     | 0,00                  | 0,00                                              | 0,00                  | 0,00                                              |
| <b>Yhteensä</b>                                              | <b>328 500 115,49</b> | <b>652 159,05</b>                                 | <b>304 138 848,80</b> | <b>882 928,45</b>                                 |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset              | 0,00                  |                                                   | 0,00                  |                                                   |

**15. Leasingkohteet**

|                                 | 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> |

## 16. Saamistodistukset

## Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2019

|                                                                                                                       | 31.12.2019               |                     | 31.12.2018                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------------|
|                                                                                                                       | Julkisesti<br>noteeratut | Muut                | Yhteensä                        |
|                                                                                                                       |                          |                     | Saamistodis-<br>tukset yhteensä |
| <b>Julkisyhteisöiltä</b>                                                                                              | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>                     |
| <b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>                                                                      | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Valtion joukkovelkakirjalainat                                                                                        | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>                                                   | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Valtion joukkovelkakirjalainat                                                                                        | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat                                                                             | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| <b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>                                                                    | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Valtion joukkovelkakirjalainat                                                                                        | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat                                                                             | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| <b>Muilta</b>                                                                                                         | <b>0,00</b>              | <b>4 999 827,45</b> | <b>4 999 827,45</b>             |
| <b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>                                                                      | 0,00                     | 4 999 827,45        | 4 999 827,45                    |
| Pankkien sijoitustodistukset                                                                                          | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                                                                            | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat                                                                     | 0,00                     | 4 999 827,45        | 4 999 827,45                    |
| Muut joukkovelkakirjat                                                                                                | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Muut                                                                                                                  | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>                                                   | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                                                                            | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat                                                                     | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Muut joukkovelkakirjat                                                                                                | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Muut                                                                                                                  | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| <b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>                                                                    | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                                                                            | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat                                                                     | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Muut joukkovelkakirjat                                                                                                | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Muut                                                                                                                  | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| <b>Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellut rahoitusvarat</b> | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                                                                            | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| Muut                                                                                                                  | 0,00                     | 0,00                | 0,00                            |
| <b>Yhteensä</b>                                                                                                       | <b>0,00</b>              | <b>4 999 827,45</b> | <b>4 999 827,45</b>             |

## 17. Tappioita koskeva vähennyserä

2019

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset |                         |                         |                    |                    |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|
| Vaihe 1                                                | Vaihe 2                 | Vaihe 3                 | Yhteensä           |                    |
| 12 kk                                                  | koko<br>voimassaoloaika | koko<br>voimassaoloaika |                    |                    |
| 26 618,84                                              | 141 875,74              | 718 705,31              | 887 199,89         |                    |
| -3 393,24                                              | 27 823,04               | 0,00                    | 24 429,80          |                    |
| -1 158,19                                              | 0,00                    | 58 740,68               | 57 582,49          |                    |
| 609,76                                                 | -5 113,18               | 0,00                    | -4 503,42          |                    |
| 0,00                                                   | -10 520,71              | 127 193,58              | 116 672,87         |                    |
| 0,00                                                   | 50 315,44               | -353 665,62             | -303 350,18        |                    |
| 141,29                                                 |                         | -11 170,85              | -11 029,56         |                    |
| 13 763,86                                              | 7 590,03                | 14 221,44               | 35 575,33          |                    |
| -12 249,44                                             | -44 700,09              | -131 598,29             | -188 547,82        |                    |
| 667,62                                                 | 4 881,21                | 43 448,61               | 48 997,44          |                    |
| 0,00                                                   | 0,00                    | -1 560,62               | -1 560,62          |                    |
| 0,00                                                   | 0,00                    | 0,00                    | 0,00               |                    |
| 0,00                                                   | 0,00                    | 0,00                    | 0,00               |                    |
| <b>Nettotulosvaikutus yhteensä</b>                     | <b>-1 618,34</b>        | <b>30 275,74</b>        | <b>-254 391,07</b> | <b>-225 733,67</b> |
| <b>Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2019</b>        | <b>25 000,50</b>        | <b>172 151,48</b>       | <b>464 314,24</b>  | <b>661 466,22</b>  |

## Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2019

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2  
 Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3  
 Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1  
 Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3  
 Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2  
 Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.  
 Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset  
 Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset  
 Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset  
 Muut oikaisut

**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

Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset

Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Muut oikaisut

**Nettotosuusaikutus 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 |                    |
| 24 135,60                                              | 64 745,31            | 1 739 696,01         | 1 828 576,92       |
| -2 671,60                                              | 40 140,76            |                      | 37 469,16          |
| -64,14                                                 |                      | 37 683,62            | 37 619,48          |
| 6 812,20                                               | -1 911,21            |                      | 4 900,99           |
|                                                        | -1 771,21            | 89 504,99            | 87 733,78          |
|                                                        | 4 040,80             | -38 748,29           | -34 707,49         |
| 2 068,40                                               |                      | -39 201,77           | -37 133,37         |
| 9 363,13                                               | 22 903,86            | 11 392,44            | 43 659,43          |
| -13 900,60                                             | -3 371,43            | -167 576,33          | -184 848,36        |
| 875,85                                                 | 17 098,86            | -702 501,11          | -684 526,40        |
|                                                        |                      |                      | 0,00               |
|                                                        |                      | -211 544,25          | -211 544,25        |
|                                                        |                      |                      | 0,00               |
| <b>2 483,24</b>                                        | <b>77 130,43</b>     | <b>-1 020 990,70</b> | <b>-941 377,03</b> |
| 26 618,84                                              | 141 875,74           | 718 705,31           | 887 199,89         |

**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

Tytärityritysosakkeet

**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                  | 48 870 424,40        | 48 870 424,40        | 0,00                     |
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                     |
| 0,00                  | 151 706,10           | 151 706,10           | 0,00                     |
| <b>0,00</b>           | <b>49 022 130,50</b> | <b>49 022 130,50</b> | <b>0,00</b>              |

**19. Johdannaisopimukset**

Suojamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2019

|                                    | Nimellisarvot         | Käyvät arvot        |                     |
|------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
|                                    |                       | Positiiviset        | Negatiiviset        |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>139 155 042,52</b> | <b>1 954 497,94</b> | <b>3 195 864,00</b> |
| Termiinisopimukset                 |                       |                     |                     |
| Optiosopimukset                    | <b>35 504 969,21</b>  | <b>0,00</b>         | <b>1 725 061,83</b> |
| Ostetut                            | 35 504 969,21         | 0,00                | 1 725 061,83        |
| Asetetut                           |                       |                     |                     |
| Koronvaihtosopimukset              | 103 650 073,31        | 1 954 497,94        | 1 470 802,17        |
| josta rahavirran suojaus           | 34 000 000,00         | 1 954 497,94        | 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                    | <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>1 954 497,94</b> | <b>3 195 864,00</b> |

|                                    | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |                     |                      |                     |                       |
|------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
|                                    | alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta        | 5 - 15 vuotta        | yli 15 vuotta       | Yhteensä              |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>69 650 073,31</b>                     | <b>5 091 311,27</b> | <b>60 371 385,39</b> | <b>4 042 272,55</b> | <b>139 155 042,52</b> |
| Termiinisopimukset                 |                                          |                     |                      |                     | 0,00                  |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>                              | <b>5 091 311,27</b> | <b>26 371 385,39</b> | <b>4 042 272,55</b> | <b>35 504 969,21</b>  |
| Ostetut                            | 0,00                                     | 5 091 311,27        | 26 371 385,39        | 4 042 272,55        | 35 504 969,21         |
| Asetetut                           |                                          |                     |                      |                     | 0,00                  |
| Koronvaihtosopimukset              | 69 650 073,31                            | 0,00                | 34 000 000,00        | 0,00                | 103 650 073,31        |
| 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                    | <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                  |

## 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>72 312 829,91</b> | <b>171 726,87</b> | <b>590 972,56</b> |
| Termiinisopimukset                 |                      |                   |                   |
| Optiosopimukset                    | 0,00                 | 0,00              | 0,00              |
| Ostetut                            | 0,00                 | 0,00              | 0,00              |
| Asetetut                           |                      |                   |                   |
| Koronvaihtosopimukset              | 72 312 829,91        | 171 726,87        | 590 972,56        |
| josta rahavirran suojaus           | 20 000 000,00        | 171 726,87        | 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>171 726,87</b> | <b>590 972,56</b> |

|                                    | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |              |                      |               |                      |
|------------------------------------|------------------------------------------|--------------|----------------------|---------------|----------------------|
|                                    | alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta        | yli 15 vuotta | Yhteensä             |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>52 312 829,91</b>                     | <b>0,00</b>  | <b>20 000 000,00</b> | <b>0,00</b>   | <b>72 312 829,91</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              | 52 312 829,91                            | 0,00         | 20 000 000,00        | 0,00          | 72 312 829,91        |
| 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 johdannaissopimukset 31.12.2018

|                                    | Nimellisarvot        | Käyvät arvot |                   |
|------------------------------------|----------------------|--------------|-------------------|
|                                    |                      | Positiiviset | Negatiiviset      |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>20 573 585,06</b> | <b>0,00</b>  | <b>597 650,26</b> |
| Termiinisopimukset                 |                      |              |                   |
| Optiosopimukset                    | <b>20 573 585,06</b> | <b>0,00</b>  | <b>597 650,26</b> |
| Ostetut                            | 20 573 585,06        | 0,00         | 597 650,26        |
| 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>597 650,26</b> |

|                                    | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |                     |                      |                     |                      |
|------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|                                    | alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta        | 5 - 15 vuotta        | yli 15 vuotta       | Yhteensä             |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>121 743,17</b>                        | <b>5 233 418,43</b> | <b>13 470 781,19</b> | <b>1 747 642,27</b> | <b>20 573 585,06</b> |
| Termiinisopimukset                 |                                          |                     |                      |                     | 0,00                 |
| Optiosopimukset                    | <b>121 743,17</b>                        | <b>5 233 418,43</b> | <b>13 470 781,19</b> | <b>1 747 642,27</b> | <b>20 573 585,06</b> |
| Ostetut                            | 121 743,17                               | 5 233 418,43        | 13 470 781,19        | 1 747 642,27        | 20 573 585,06        |
| 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 johdannaissopimuksissa 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 | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>             | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**21. Kiinteistöt**

31.12.2019

**Kiinteistöomistukset**

Maa- ja vesialueet

Rakennukset

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

**Yhteensä**

| Omassa käytössä olevat | Sijoituskiinteistöt |                     |
|------------------------|---------------------|---------------------|
|                        | Kirjanpitoarvo      | Käypä arvo          |
| 401 224,18             | 114 400,00          | 110 000,00          |
| 1 177 732,00           | 0,00                | 0,00                |
| 443 281,81             | 1 284 728,56        | 2 348 208,00        |
| <b>2 022 237,99</b>    | <b>1 399 128,56</b> | <b>2 458 208,00</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 hyödykkeet                                                        | Sijoitus-kiinteistöt | Omassa käytössä olevat kiinteistöt | Muut aineelliset hyödykkeet |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Hankintameno tilikauden alussa</b>                                         | 0,00                 | 1 606 648,57                       | 7 299 160,51                |
| + lisäykset tilikautena                                                       | 0,00                 | 15 233,28                          | 4 990,29                    |
| - vähennykset tilikautena                                                     | 0,00                 | 0,00                               | 0,00                        |
| +/- siirrot erien välillä                                                     | 0,00                 | 0,00                               | 0,00                        |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot                                    | 0,00                 | -21 172,00                         | -168 438,00                 |
| -/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset                          |                      | 0,00                               | 0,00                        |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset | 0,00                 | 0,00                               | 0,00                        |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa                                         | 0,00                 | -171 131,81                        | -4 463 104,61               |
| - kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa                                 | 0,00                 | -181 818,61                        | -720 000,00                 |
| + kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa                                  | 0,00                 | 151 369,13                         | 69 629,80                   |
| +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset                           | 0,00                 | 0,00                               | 0,00                        |
| <b>= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>                                    | <b>0,00</b>          | <b>1 399 128,56</b>                | <b>2 022 237,99</b>         |
|                                                                               |                      |                                    | <b>171 611,13</b>           |

**23. Muut varat**

|                               | 31.12.2019        | 31.12.2018        |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00              | 0,00              |
| Maksujenvälityssaamiset       | 0,00              | 0,00              |
| Muut                          | 340 394,59        | 348 403,13        |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>340 394,59</b> | <b>348 403,13</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        |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Korkosaamiset                                      | 448 875,42        | 397 506,50        |
| Maksetut korkoennakot                              | 0,00              | 0,00              |
| Yhteensä                                           | 448 875,42        | 397 506,50        |
| Muut maksetut ennakkomaksut                        | 6 686,94          | 50 835,04         |
| Muut siirtosaamiset                                | 35 037,76         | 140 008,02        |
| Yhteensä                                           | 41 724,70         | 190 843,06        |
| <b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä</b> | <b>490 600,12</b> | <b>588 349,56</b> |

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

Jaksotuseroista  
Muista väliaikaisista eroista  
**Yhteensä**

| Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat | Netto              |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------|
| 236 141,71                  | 1 494,31                 | 234 647,40         |
|                             | 390 899,59               | -390 899,59        |
| <b>236 141,71</b>           | <b>392 393,90</b>        | <b>-156 252,19</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               |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 0,00                 | 0,00                | 0,00                |
| 12 468 249,79        | 2 493 649,96        | 9 974 599,83        |
| <b>12 468 249,79</b> | <b>2 493 649,96</b> | <b>9 974 599,83</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              |
| 7 689,22          | 20 269,98         |
| 317 247,89        | 316 559,73        |
| <b>324 937,11</b> | <b>336 829,71</b> |

**28. Pakolliset varaukset**

31.12.2019

|                      | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut             | Yhteensä         |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| Varaukset 1.1.       |                |               |               |               | 39 699,79        | 39 699,79        |
| + varausten lisäys   |                |               |               |               | 20 034,38        | 20 034,38        |
| - käytetyt varaukset |                |               |               |               |                  | 0,00             |
| - peruutukset        |                |               |               |               | 8 651,00         | 8 651,00         |
| Varaukset 31.12.     | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>51 083,17</b> | <b>51 083,17</b> |

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

Korkovelat  
Saadut korkoennakot  
Yhteensä

| 31.12.2019        | 31.12.2018        |
|-------------------|-------------------|
| 380 822,44        | 330 373,26        |
| 5 885,27          | 3 680,84          |
| <b>386 707,71</b> | <b>334 054,10</b> |

**Muut**

Muut saadut ennakomaksut  
Muut siirtovelat  
Yhteensä

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| 4 096,71            | 4 393,70            |
| 1 645 589,22        | 1 468 343,27        |
| <b>1 649 685,93</b> | <b>1 472 736,97</b> |

**Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| <b>2 036 393,64</b> | <b>1 806 791,07</b> |
|---------------------|---------------------|

**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> |

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportin 2019 liitetiedossa 1. Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

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

31.12.2019

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

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

## 31. Oma pääoma

|                                          | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset           | Vähennykset          | Siirrot erien välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|------------------------------------------|------------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>               | <b>84 190 853,97</b>         | <b>5 994 941,87</b> | <b>-2 169 232,02</b> | <b>0,00</b>           | <b>88 016 563,82</b>          |
| Osuuspääoma                              | 23 851 500,00                | 1 513 400,00        | -1 111 700,00        | 0,00                  | 24 253 200,00                 |
| Jäsenosuudet                             | 1 221 200,00                 | 79 400,00           | -22 300,00           | 0,00                  | 1 278 300,00                  |
| Tuotto-osuudet                           | 22 630 300,00                | 1 434 000,00        | -1 089 400,00        | 0,00                  | 22 974 900,00                 |
| Ylikurssirahasto                         | 0,00                         |                     |                      |                       | 0,00                          |
| Arvonkorotusrahasto                      | 0,00                         |                     |                      |                       | 0,00                          |
| Muut sidotut rahastot                    | <b>4 510 267,58</b>          | <b>1 782 771,07</b> | <b>-356 554,20</b>   | <b>0,00</b>           | <b>5 936 484,45</b>           |
| Vararahasto                              | 4 372 886,09                 |                     |                      |                       | 4 372 886,09                  |
| Käyvän arvon rahasto                     | 137 381,49                   | 1 782 771,07        | -356 554,20          |                       | 1 563 598,36                  |
| Sääntöjen mukaiset rahastot              | 0,00                         |                     |                      |                       | 0,00                          |
| Muut rahastot                            | 0,00                         |                     |                      |                       | 0,00                          |
| Vapaat rahastot                          | 30 050 537,53                |                     |                      |                       | 30 050 537,53                 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 25 778 548,86                |                     | -700 977,82          |                       | 25 077 571,04                 |
| Tilikauden voitto tai tappio             |                              | 2 698 770,80        | 0,00                 |                       | 2 698 770,80                  |

## Käyvän arvon rahaston muutokset

|                      | 31.12.2018        | Lisäykset           | Vähennykset       | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päättyessä |
|----------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------|
| Saamistodistukset    | 0,00              | 0,00                | 0,00              | 0,00                      | 0,00                  |
| Osakkeet ja osuudet  | 0,00              | 0,00                | 0,00              | 0,00                      | 0,00                  |
| Muut                 | 137 381,49        | 1 782 771,07        | 356 554,20        | 0,00                      | 1 563 598,36          |
| Rahavirran suojaus   | 171 726,87        | 1 782 771,07        | 0,00              | 0,00                      | 1 954 497,94          |
| laskennalliset verot | -34 345,38        | 0,00                | 356 554,20        |                           | -390 899,58           |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>137 381,49</b> | <b>1 782 771,07</b> | <b>356 554,20</b> | <b>0,00</b>               | <b>1 563 598,36</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**

|                      |
|----------------------|
| 30 189 684,45        |
| 57 826 879,37        |
| <b>88 016 563,82</b> |

**Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2019**

Vapaa oma pääoma

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

**Voitonjakokelpoiset varat**

|                      |
|----------------------|
| 57 826 879,37        |
|                      |
|                      |
| <b>57 826 879,37</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          |
| 2 856 368,70   | 0,00          | 0,00           | 40 000 000,00 | 0,00          |
| 12 357 964,47  | 24 283 877,89 | 104 315 208,42 | 91 264 947,02 | 96 278 117,69 |
| 0,00           | 0,00          | 4 999 827,45   | 0,00          | 0,00          |
| 24 201 537,32  | 0,00          | 7 300 000,00   | 30 000 000,00 | 0,00          |
| 256 425 675,00 | 4 586 087,24  | 716 499,21     | 71 877,19     | 2 516 141,55  |
| 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 määräaikaistalletukset 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 |
|----------------|---------------|
| 42 575 024,34  | 281 344,36    |
| 328 500 115,49 | 0,00          |
| 4 999 827,45   | 0,00          |
| 1 954 497,94   | 0,00          |
| 53 755 956,16  | 395,47        |
| 61 501 537,32  | 0,00          |
| 264 043 223,31 | 273 056,88    |
| 0,00           | 0,00          |
| 3 195 864,00   | 0,00          |
| 0,00           | 0,00          |
| 2 568 650,17   | 15,92         |

**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                                           | 310 248,74            | 310 248,74            |
| Saamiset luottolaitoksilta                               | 42 856 368,70         | 42 856 368,70         |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                  | 328 500 115,49        | 328 500 115,49        |
| Saamistodistukset                                        | 4 999 827,45          | 5 252 430,00          |
| Osakkeet ja osuudet                                      | 48 870 424,40         | 48 870 424,40         |
| Johdannaissopimukset                                     | 1 954 497,94          | 1 954 497,94          |
| <b>Yhteensä</b>                                          | <b>427 491 482,72</b> | <b>427 744 085,27</b> |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                     |                       |                       |
| Velat luottolaitoksille                                  | 61 501 537,32         | 61 501 537,32         |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                     | 264 316 280,19        | 264 316 280,19        |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                | 0,00                  | 0,00                  |
| Johdannaissopimukset                                     | 3 195 864,00          | 3 195 864,00          |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>Yhteensä</b>                                          | <b>329 013 681,51</b> | <b>329 013 681,51</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                      |               |               | 48 870 424,40 | 48 870 424,40   |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) |               | 1 954 497,94  |               | 1 954 497,94    |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) |               | 3 195 864,00  |               | 3 195 864,00    |

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

|               |
|---------------|
| 48 870 424,40 |
| 0,00          |
| 0,00          |
| 0,00          |
| 48 870 424,40 |

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

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

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Hierarkiatasoon 3 luokitellut instrumentit arvostetaan hinnoittelumalleilla, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Lisäksi tasoon 3 luokitellaan velkapapereita, joille noteerauksia on markkinoilla arvostuspäivänä vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen 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                                           | 310 248,74                 | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Saamiset luottolaitoksilta                               | 42 856 368,70              | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                  | 328 500 115,49             | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Keskusp.rah.oikeuttavat saamistod ja muut saamistod      | 4 999 827,45               | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Osakkeet ja osuudet                                      | 0,00                       | 48 870 424,40                                                    | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Johdannaissopimukset                                     | 0,00                       | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 1 954 497,94              |
| <b>Yhteensä</b>                                          | <b>376 666 560,38</b>      | <b>48 870 424,40</b>                                             | <b>0,00</b>                                   | <b>0,00</b>                                              | <b>1 954 497,94</b>       |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                     |                            |                                                                  |                                               |                                                          |                           |
| Velat luottolaitoksille                                  | 61 501 537,32              | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                     | 264 316 280,19             | 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                                                     | 3 195 864,00              |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00                       | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| <b>Yhteensä</b>                                          | <b>325 817 817,51</b>      | <b>0,00</b>                                                      | <b>0,00</b>                                   | <b>0,00</b>                                              | <b>3 195 864,00</b>       |

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

|                                                              |
|--------------------------------------------------------------|
| Velat luottolaitoksille                                      |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                         |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                    |
| Johdannaisop. ja kaupankäyntitarkoituksessa 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         | 39 447 428,56        | 39 447 428,56        |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>39 447 428,56</b> | <b>39 447 428,56</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 ja Op-Henkivakuutuksen 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**

|                 |
|-----------------|
| 2 526,60        |
| 421,10          |
| 0,00            |
| <b>2 947,70</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                            | 23 366 858,56   | 23 366 858,56 |
| 0,00                       | 0,00                            | 2 165 636,25    | 2 165 636,25  |
| 0,00                       | 0,00                            | 2 165 636,25    | 2 165 636,25  |
| 0,00                       | 0,00                            | 0,00            | 0,00          |
| 0,00                       | 0,00                            | 21 201 222,31   | 21 201 222,31 |
| 0,00                       | 0,00                            | 0,00            | 0,00          |
| 0,00                       | 0,00                            | 21 201 222,31   | 21 201 222,31 |
| 0,00                       | 0,00                            | 21 201 222,31   | 21 201 222,31 |

**39. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä****31.12.2019**

|                 |
|-----------------|
| 3 217,48        |
| 0,00            |
| 0,00            |
| <b>3 217,48</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 |
|-----------------------|-----------------------------|
| 31                    | 0                           |
| 0                     | 0                           |
| 4                     | -2                          |
| <b>35</b>             | <b>-2</b>                   |

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

Hallintoneuvoston jäsenet  
 Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa  
 josta toimitusjohtaja Mikko Suutarille maksetut palkat ja palkkiot  
 sekä luontoisedut

| Palkat ja palkkiot |
|--------------------|
| 18 965,00          |
| 287 311,00         |
| <b>159 455,00</b>  |
| 10 980,00          |

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 620 euroa kuukaudessa. Kokouspalkkio hallintoneuvoston jäsenille, puheenjohtaja mukaan lukien, on 270 euroa kokouksesta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 1155 euroa kuukaudessa. Hallituksen jäsenille, puheenjohtaja mukaan lukien, maksetaan kokouspalkkiota 350 euroa kokouksesta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitus-työskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 66 vuotta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti. Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 tai 6 kuukautta ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisaajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

##### Muuttuva palkitseminen

Osuuspankki liittyi OP Ryhmän henkilöstörahastoon vuonna 2006.

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 33.049,00 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 116.661,90 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 37.351,92 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 |
|-----------------------------|
| 10 922,83                   |
| 0,00                        |
| 0,00                        |
| 0,00                        |
| <b>10 922,83</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                                                   | 1 887 820,59        | 0,00        | 211 385,75        | 1 676 434,84        | 47 384,18                                         |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 774 006,99          | 0,00        | 103 632,24        | 670 374,75          | 256,97                                            |
| <b>Yhteensä</b>                                                             | <b>2 661 827,58</b> | <b>0,00</b> | <b>315 017,99</b> | <b>2 346 809,59</b> | <b>47 641,15</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         | 0,00                                   |
| 2 389 231,53                               | 0,00              | 271 000,00 | 2 660 231,53 | 37 722,84                              |
| 0,00                                       | 0,00              | 0,00       | 0,00         | 0,00                                   |
| 0,00                                       | 0,00              | 0,00       | 0,00         | 0,00                                   |
| 2 389 231,53                               | 0,00              | 271 000,00 | 2 660 231,53 | 37 722,84                              |

Lähipiiriin tappioita koskeva vähennyserä 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 (sisaryitykset).

## 41. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2019

|                                                                    |                                       | Omistusosuus, % | Oma pääoma   | Tilikauden voitto tai tappio |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|--------------|------------------------------|
| <b>Tytärtyritykset</b>                                             |                                       |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | OP Koti Janakkala Oy LKV              | 100,00 %        | 134 812,55   | -8 472,33                    |
| Kotipaikka:                                                        | Janakkala                             |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Tervakosken Liikekeskus | 100,00 %        | 874 869,99   | -5 136,66                    |
| Kotipaikka:                                                        | Janakkala                             |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Vuokrarinne             | 100,00 %        | 42 815,48    | 4,43                         |
| Kotipaikka:                                                        | Janakkala                             |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                       |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                       |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                       |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                       |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                       |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                       |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                       |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                       |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |                                       |                 |              |                              |
| Kotipaikka:                                                        |                                       |                 |              |                              |
|                                                                    |                                       |                 |              |                              |
|                                                                    |                                       | Omistusosuus, % | Oma pääoma   | Tilikauden voitto tai tappio |
| <b>Omistusyhteisyritykset</b>                                      |                                       |                 |              |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    | Kiinteistö Oy Janakkalan Sarvikuja    | 44,30 %         | 1 722 964,76 | -10 126,11                   |
| Kotipaikka:                                                        | Janakkala                             |                 |              |                              |
| 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.

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

|              |
|--------------|
| 12 401       |
| 0,00         |
| 38 200,00    |
| 1 482 100,00 |

### Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

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

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

## 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)

| 31.12.2019 |
|------------|
| 64 236,14  |
| 30 218,15  |
| 94 454,29  |
| 38 384,55  |

## 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              | 7700001             | 7799999                 |
|                        | MALLITOSITE                                                           | X2              | 7800001             | 7899999                 |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen                                             | SA              | 1000010001          | 1000019999              |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖSTOS, purettavat                                          | SB              | 1000020001          | 1000029999              |
|                        | ENNAKKOKIRJAUS, lopullinen                                            | SC              | 1000030001          | 1000039999              |
|                        | ENNAKKOKIRJAUS, purettavat                                            | SD              | 1000040001          | 1000049999              |
|                        | 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 eliminoidavat         | LN              | 1028000001          | 1028999999 |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminoidavat  | HN              | 1029000001          | 1029999999 |
|                        | MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoidavat       | DR              | 1030000001          | 1030999999 |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoidavat     | DG              | 1031000001          | 1031999999 |
|                        | MYNTILASKUN PERUUTUS                       | DA              | 1032000001          | 1032999999 |
|                        | HYVITYSLAS.MR Ei ELIM.                     | DH              | 1033000001          | 1033999999 |
|                        | HYVITYSLASKUTUS eliminoidavat              | DI              | 1034000001          | 1034999999 |
|                        | LASKUN MAKSU                               | DZ              | 1035000001          | 1035999999 |
|                        | HYVITYSLASKUTUS ei eliminoidavat           | DJ              | 1036000001          | 1036999999 |
|                        | MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminoidavat    | DS              | 1037000001          | 1037999999 |
|                        | MYNTILASKUTUS eliminoidavat                | DT              | 1038000001          | 1038999999 |
|                        | MYNTILASKUTUS ei eliminoidavat             | DU              | 1039000001          | 1039999999 |
|                        | TASAU                                      | MT              | 1040000001          | 1040999999 |
|                        | MATKALASKU /MATKAMIES                      | FA              | 1041000001          | 1041999999 |
|                        | KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT             | FB              | 1042000001          | 1042999999 |
|                        | LUOTTORESKONTRA/KOTIPANKKI                 | FC              | 1043000001          | 1043999999 |
|                        | JAHA/KOTIPANKKI                            | FD              | 1044000001          | 1044999999 |
|                        | IFACTOR /OPR                               | FE              | 1045000001          | 1045999999 |
|                        | IFACTOR /OPR JAKSOTUS                      | FF, FG          | 1046000001          | 1046999999 |
|                        | SOPRI /OPR                                 | FH              | 1047000001          | 1047999999 |
|                        | SOPRI /OPR JAKSOTUS                        | FI,FJ           | 1048000001          | 1048999999 |
|                        | LUOTTOTILI /OPR                            | FK              | 1049000001          | 1049999999 |
|                        | LEASONG OR /OPR                            | FL              | 1050000001          | 1050999999 |
|                        | VARAINHANKINTA /OPR                        | FM              | 1051000001          | 1051999999 |
|                        | VARAINHANKINTA /OPR JAKSOTUS               | FN, FO          | 1052000001          | 1052999999 |
|                        | DISKONTATUT OSAMAKSUT /OPR                 | FP              | 1053000001          | 1053999999 |
|                        | DISKONTATUT OSAM. /OPR JAKSOTUS            | FQ, FR          | 1054000001          | 1054999999 |
|                        | OIKEUDELLINEN PERINTÄ /OPR                 | FS              | 1055000001          | 1055999999 |
|                        | OSAMAKSULEASING (VIEW21) /OPR              | FT              | 1056000001          | 1056999999 |
|                        | VIEW 21/JAKSOTUKSET                        | ET              | 1057000001          | 1057999999 |
|                        | VIEW 21/AGIO                               | EU              | 1058000001          | 1058999999 |
| 9900095                | SRJ-TAPAHTUMAT                             | FU              | 1059000001          | 1059999999 |
|                        | AIRAS-PALKKIOT/AURUM                       | FV              | 1060000001          | 1060999999 |
|                        | TYÖNANTAJAN ST-MAKSU                       | FX              | 1070000001          | 1070999999 |
|                        | DIME/SIJ.RAHASTOT                          | GR              | 1071000001          | 1071999999 |
|                        | OPUSCAPITA/OKO                             | GU              | 1072000001          | 1072999999 |
|                        | ANALYSTE                                   | IE              | 1073000001          | 1073999999 |
|                        | MYNTILASKU/KIPINÄ                          | DB              | 1074000001          | 1074999999 |
|                        | LASKUN MANUMAKS/OPKK                       | DY              | 1075000001          | 1075999999 |
|                        | TEM MATKALASKUT                            | MK              | 1076000001          | 1076999999 |
|                        | VIRO MANU PÄIVITT.                         | JS              | 1077000001          | 1077999999 |
|                        | VIRO MANU TP PYSYVÄ                        | JV              | 1078000001          | 1078999999 |
|                        | VIRO MANU TP PERUUT.                       | JX              | 1079000001          | 1079999999 |
|                        | LATVIA MANU PÄIVITT.                       | JT              | 1080000001          | 1080999999 |
|                        | LATVIA MANU TP PYS.                        | JY              | 1081000001          | 1081999999 |
|                        | LATVIA MANU TP PER.                        | JZ              | 1082000001          | 1082999999 |
|                        | LIETTUA MANU PÄIVITT                       | JU              | 1083000001          | 1083999999 |
|                        | LIETTUA MANU TP PYS.                       | KB              | 1084000001          | 1084999999 |
|                        | LIETTUA MANU TP PER.                       | KC              | 1085000001          | 1085999999 |
|                        | LOMAPALKAT, OSTOLASKU                      | LL              | 1086000001          | 1086999999 |
|                        | LOMAPALKAT, MYNTILASKU                     | DL              | 1087000001          | 1087999999 |
|                        | 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 eliminoidava                  | 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                    |                 |                     |                             |
| 9900019                | MATKASEKIT                                         | BL              | 9901800001          | 9901899999                  |
| 990019                 | MATKAVALUUTTA/AGIO                                 | BM              | 9901900001          | 9901999999 MAVRATIK         |
| 990020                 | AGIOT (MAVA)                                       | BM              | 9901900001          | 9901999999                  |
| 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              | 9909950001          | 9909959999                 |
| 9901001                | OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PERUUTUS          | BC              | 9910010001          | 9910019999 OT003/ OTORP003 |
| 991001                 | OTTOLAINAUS / SIIRTYVÄT ERÄT           | YO / YP         | 9910010001          | 9910019999                 |
| 9901002                | ETUKÄTEEN MAKS.KOROT/TILINP.           | BE,ED           | 9910020001          | 9910029999 AMR827          |
| 991003                 | LOAN IQ/OKO                            | GN              | 9910030001          | 9910039999                 |
| 991004                 | ANTO AGIO KIRJAUKSET JA                |                 |                     |                            |
| 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).

JANAKKALAN OP

507808

**1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus**

Janakkala

tammikuun 28. päivänä 2020

Eero Kaukola  
puheenjohtaja

Mervi Lehtjärvi

Satu Karisto

Mika Seitsonen

Teemu Siren

Mikko Suutari  
toimitusjohtaja**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 Janakkalan Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomalettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylljäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Janakkala

helmikuun 6. päivänä 2020

Tarja Salkojärvi  
Hallintoneuvoston puheenjohtajaTuula Aalto  
Hallintoneuvoston sihteeri**3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta**

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Janakkala

helmikuun 10. päivänä 2020

KPMG Oy Ab

Markku Valli, KHT



# Tilintarkastuskertomus

Janakkalan Osuuspankin edustajistolle

## ***Tilinpäätöksen tilintarkastus***

### **Lausunto**

Olemme tilintarkastaneet Janakkalan Osuuspankin (y-tunnus, 0147493-7) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2019. Tilinpäätös sisältää 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.

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

Emme ole suorittaneet pankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

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

### **Olennaisuus**

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

### **Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisyyden riskit**

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

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

## MERKITTÄVIMMÄT ARVIDUT OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT

## KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN RISKIEN JOHDOSTA

### Saamiset asiakkailta – arvostus (tilinpäätöksen laadintaperiaatteet ja liitetiedot 12, 14, 17 ja 34c)

- |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>— Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, 328.500.115,49 euroa, on merkittävä erä Janakkalan Osuuspankin taseessa muodostaen 76,0 % taseen loppusummasta.</li> <li>— Janakkalan Osuuspankki on soveltanut saamisten arvonalentumisten kirjaamiseen 1.1.2018 alkaen IFRS 9 <i>Rahoitusinstrumentit</i> –standardia.</li> <li>— Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu OP Ryhmän käyttämiin laskentamalleihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, joka koskee erityisesti vakuuksien arvostamista ja odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä.</li> <li>— Tasearvon merkittävydestä, käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja arvostamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>— Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista sekä saamisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä periaatteita ja kontroleja. Luottoprosessin ja luottokannan tarkastuksessa on hyödynnetty data-analyysijä.</li> <li>— Olemme muodostaneet käsityksen keskeisistä luotonantoon liittyvistä kontroleista OP Osuuskuntaan keskitetyn antolainausprosessin varmennuksen avulla.</li> <li>— Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaprosessiin liittyvien kontrollien tarkastuksessa olemme hyödyntäneet OP Osuuskunnan keskitettyyn laskentaprosessiin tehtyä tarkastusta. Lisäksi olemme arvioineet muun muassa vakuuksien arvostamista ja merkittävimpien saamisten osalta odotettavissa olevia luottotappioita aineistotarkastustoimenpitein.</li> <li>— Lisäksi olemme arvioineet Janakkalan Osuuspankin saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.</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 pankin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuviin tapauksiin esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos pankki aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

### **Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa**

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää 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 voisi 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 väärinkäyttöön 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 emopankin tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emopankin tai konsernin 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 emopankki tai konserni 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.
- Hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitilinpäätöksestä. Vastaamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

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



### **Muut raportointivelvoitteet**

#### **Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot**

Olemme toimineet osuuspankin edustajiston kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2.4.2014 alkaen yhtäjaksoisesti 6 vuotta.

#### **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.

Turussa 10. helmikuuta 2020

KPMG OY AB



Markku Valli  
KHT