

Tilinpäätös 2017

Oulun Osuuspankki

OP





SISÄLLYSLUETTELO

sivu

1-22 Toimintakertomus

23-24 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase

25-26 Rahoituslaskelma

Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä annettavat tiedot

27-39 Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet

40-61 Liitetiedot

62-70 Luettelo kirjanpito- ja tositteiden lajeista sekä selvitys niiden säilytystavoista

71 Hallituksen allekirjoitus

71 Hallintoneuvoston lausunto

71 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Oulun Osuuspankin vuosi 2017 oli tuloksen kannalta erittäin onnistunut. Korkokatetta kertyi 27,3 miljoonaa euroa ja liikevoitto 31,8 miljoonaa euroa oli euromääräisesti pankin historian kolmanneksi paras. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta vähemmän arvonalentumistappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Arvonalentumisten määrä suhteutettuna luotto- ja takauksentaan pysyi matalla tasolla. Oulun Osuuspankin asiakasliiketoiminnan volyyymi oli vuoden vaihteessa 5 594,2 miljoonaa euroa eli 5,7 prosenttia edellisvuotta suurempi. Luottokanta kasvoi 11,0 prosenttia ja oli vuoden lopussa 2 401,6 miljoonaa euroa. Talletuskanta oli 1 797,2 miljoonaa euroa kasvaen 1,9 prosenttia edellisestä vuodesta. CET1 vakavaraisuus oli edelleen erinomaisella tasolla ollen 28,2 prosenttia, mutta liiketoiminnan kasvusta johtuen se aleni hieman edellisestä vuodesta.

Avainlukuja

| Avainlukuja | 2017 | 2016 | Muutos |
|---------------------------------------|--------|--------|--------|
| Liikevoitto, milj. euroa | 31,8 | 28,4 | 12,1 |
| Kulujen suhde tuottoihin, % | 49,7 | 51,6 | -1,9 |
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 6,8 | 6,5 | 0,3 |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 28,2 | 29,6 | -1,4 |
| Henkilöstö keskimäärin | 231,5 | 283,0 | -51,5 |
| Omistaja-asiakkaat | 74 158 | 70 537 | 3 621 |

OP Ryhmä

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

Oulun 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 Asiakaspalvelut Oy. OP Osuuskunta toimii koko OP Ryhmän strategisena omistusyhteisönä ja ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

Oulun Osuuspankki on OP Osuuskunnan jäsenluottolaitos. OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset yhdessä niiden konsolidointiryhmiin kuuluvien yhteisöjen kanssa muodostavat yhteenliittymän, josta säädetään laissa talletuspankkien yhteenliittymästä. Lakien 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.

Toimintaympäristö

Suhdannekehitys vahvistui selvästi vuonna 2017. Luottamus talouteen koheni edelleen vuoden loppua kohti. Maailmantalous kasvoi ennakkotietojen mukaan nopeinta vauhtia yli viiteen vuoteen. Euroalueen talouskasvu ylsi vuonna 2017 parhaaseen vauhtiin kuluvalle vuosikymmenellä.

Inflaatio säilyi maltillisena suotuisasta talouskehityksestä huolimatta. Euroopan keskuspankki jatkoi elvyttävää politiikkaansa. Arvopaperiostoja jatkettiin koko vuoden ajan 60 miljardilla eurolla

kuukaudessa, ja ohjauskorot säilyivät ennallaan. Euribor-korot säilyivät negatiivisina. Pidemmät korot nousivat hieman vuoden 2017 aikana.

Suomessa talous kasvoi vahvasti laajalla rintamalla. Yritykset lisäsivät investointejaan voimakkaasti, ja vankka kuluttajien luottamus siivitti kulutuksen hyvään kasvuun. Rakentaminen oli runsaasta, asuntokauppa vilkastui, ja asuntojen hinnat nousivat keskimäärin hieman.

Kotitalousluottojen kasvu jatkui vuonna 2017 noin kolmen prosentin vauhdilla. Uusien nostettujen asuntolainojen keskiprosentti laski loppuvuonna alle prosenttiin. Uusien asuntolainasopimusten keskiprosentti on Suomessa euromaiden matalin. Asuntoyhteisö- ja yrityslainakannan kasvu hidastui loppuvuonna. Kotitalouksien ja yritysten luotonkysynnän odotetaan olevan vuoden 2018 ensimmäisellä neljänneksellä vuodentakaisista vilkkaampaa.

Oulun Osuuspankin toimialueen kehitys vahvistui vuoden 2017 aikana selvästi. Tämä näkyi erityisesti sekä asuntorakentamisen aloitusten määrän kasvuna että yritysten lisääntyvänä investointivolyymina. Tulevaisuuden näkymät ja usko kasvun vahvistumiseen oli vahvaa. Talouden kehitys käynnistyi syksyllä 2015 ja kehitys on jatkunut voimistuvana. Vuoden aikana kasvualoilla alkoi esiintyä osaajapulaa, joka osittain hidasti talouden kehitystä. Tulevaisuudessa kasvun turvaaminen edellyttää osaajien saamista alueelle sekä koulutuksen että muuttoliikkeen kautta.

Oulun seudun työvoimareservi on edelleen huomattava, mikä näkyy suhteellisen korkeana työttömyytenä. Työvoiman työllistymiseen on lisättävä ponnisteluja, jotta mahdollisimman moni työtön työnhakija saadaan mukaan työelämään vahvistamaan alueen kasvua.

Kuluttajien luottamus vahvistui pankin toimialueella. Oman asunnon hankinta on edelleen kannattavaa, sillä vahva uudistuotanto ja alueen asuntojen edullinen hintataso tekevät omistusasunnosta kilpailukykyisen vaihtoehdon vuokra-asumiselle.

Oulun kaupunki pankin toimialueen keskuksena on onnistunut viimeisen vuoden aikana lisäämään painoarvoaan seutukunnan veturina. Tähän ovat vaikuttaneet keskustaan toteutetut mittavat investoinnit, jotka ovat kehittäneet kaupunkikuvaa. Määrätietoista keskustan vetovoiman lisäämistä on tulevaisuudessa jatkettava, sillä kilpailu kaupunkiseutujen kesken on lisääntymässä. Oulu on edelleen yksi nopeimmin kasvavista kaupunkiseuduista Suomessa. Tämä kasvu ei kuitenkaan ole itsestään selvyyttä tulevaisuudessa, vaan kehityksen jatkuminen edellyttää rohkeita päätöksiä vetovoimaisuuden kasvattamiseksi. Investoinnit vahvistavat alueen vetovoimaa parhaiten. Näitä tarvitaan sekä julkisella että yksityisellä sektorilla.

Vastuullisuus

Yhteiskuntavastuu on tiivis osa OP Ryhmän ja osuuspankkien liiketoimintaa ja strategiaa. Vastuullisuuden perusta rakentuu perustehtäväämme, yhteisiin arvoihimme, vahvalle vakavaraisuudelle ja osaavalle riskienhallinnalle, joita asiakasomisteinen liiketoimintamallimme tukee. Yhteiskuntavastuun näkökulmista huomioimme taloudellisen ja sosiaalisen vastuun sekä ympäristövastuun. Tavoitteemme yhteiskuntavastuussa on olla toimialan edelläkävijä Suomessa. OP Ryhmä raportoi vastuullisuuden tunnusluvut GRI G4 -viitekehyksen mukaisesti. Vastuullisuusraportti on luettavissa sivustolta op-year2017.fi

Olennaiset tapahtumat tilikaudella

Oulun Osuuspankki avasi helmikuussa Tuotto-osuus-annin, jonka merkintäaika on 1.2.2017 - 31.12.2018. Annin suuruus on 25,0 miljoonaa euroa. Tuotto-osuuksia myytiin vuoden 2017 aikana 11,9 miljoonalla eurolla (7,4). Tuotto-osuus on omistaja-asiakkaan vapaaehtoinen sijoitus osuuspankin omaan pääomaan. Tuotto-osuudet voidaan lukea pankin ydinvakavaraisuuteen. Tuotto-osuuden tuottotavoite vuodelle 2017 oli 3,25 prosenttia. OP Ryhmän hallintoneuvosto on vahvistanut myös vuodelle 2018 tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia. Oulun Osuuspankki on sijoittanut osan Tuotto-osuuksista saamastaan pääomasta OP Osuuskunnan osuuspääomaan.

Oulun Osuuspankki keskitti pankin taustatoiminnot sekä kiinteistöjen hoitoon ja hallintoon liittyvät tehtävät OP Ryhmän keskusyhteisön hoidettavaksi. Siirto tapahtui liikkeenluovutuksena 1.3.2017, jolloin 41 henkilöä siirtyi keskusyhteisön palvelukseen.

Verottaja palautti KHO:n 27.2.2017 päätöksen mukaisesti OP-bonuksista maksetut arvonlisäverot vuosilta 2010-2016 yhteensä 0,7 miljoonaa euroa. ALV-palautukset kirjattiin maaliskuussa liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Osana OP Ryhmän strategian käyttöönottoa Oulun Osuuspankki on arvioinut uudelleen kiinteistöjensä arvoja. Kiinteistöjen arvot on saatettu vastamaan tilojen arvoa strategian mukaiselle liiketoiminnalle.

Oulun Osuuspankki sai marraskuussa OP Ryhmän sisäiseltä vakuutusyhtiöltä OVY Vakuutus Oy:ltä 0,3 miljoonaa euroa lisäosinkoa.

Pankki konvertoi tilikauden aikana pitkän kiinteäkorkoisen OP-luoton, josta kirjattiin 2,4 miljoonan euron konvertointikulu marraskuussa.

Syksyllä 2017 järjestettiin edustajiston vaalit.

Oulun Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

Konsernirakenne ja siinä tapahtuneet muutokset tilikauden aikana

Oulun Osuuspankin konserniin kuului tilikaudella pankin lisäksi tytäryritys As Oy Oulun Kalevan-kulma. Luottolaitoslain 12 luvun 10 §:n mukainen konsernitilinpäätöksen laatimisvelvollisuus kuitenkin päättyi ennen vuoden vaihdetta, koska tytäryrityksen taseen loppusumma laski alle 10 miljoonaa euroon ja oli alle yhden prosentin emoyrityksen viimeksi vahvistetun taseen loppusummasta.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Oulun Osuuspankki ottaa käyttöön 1.1.2018 Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin (2/2016) sisältyvät kohdat IFRS 9 -standardista "Rahoitusinstrumentit" sekä muut IFRS 9 -standardin voimaantulosta 1.1.2018 johtuvat muutokset. Osuuspankin kannalta merkittävin muutos on, että myönnetyistä luotoista kirjataan aiempaa etupainotteisemmin arvonalentumisia perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin. IFRS 9 -standardi aiheuttaa muutoksia myös laatimisperiaatteisiin, oikaisuja taseeseen aiemmin kirjattujen saamisten määriin ja rahoitusinstrumenttien luokitteluun. Kirjanpitoarvoihin tehdyt oikaisut kirjataan siirtymäpäivänä avaavan taseen kertyneisiin voittovaroihin.

Oulun Osuuspankilla ei ole ollut muita olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

Oulun Osuuspankin tulos

Liikevoittoon vaikuttaneiden keskeisimpien tuotto- ja kuluerien kehitys kolmelta viimeiseltä vuodelta sekä vuoden 2017 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| Tulosanalyysi | 2017 | 2016 | Muutos, % | 2015 |
|---|-------------|-------------|------------------|-------------|
| Milj. euroa | | | | |
| Tuotot | | | | |
| Korkokate | 27,3 | 28,3 | -3,6 | 22,8 |
| Muut tuotot | | | | |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista | 15,3 | 15,4 | -0,3 | 19,8 |
| Palkkiotuotot, netto | 17,8 | 17,0 | 5,2 | 14,8 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 0,1 | 0,0 | 82,1 | 0,1 |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot | 1,5 | -0,2 | 727,1 | 5,9 |
| Suojauslaskennan nettotulos | - | - | - | - |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | 0,8 | 2,3 | -65,1 | 2,9 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 2,3 | 0,9 | 162,6 | 1,0 |
| Yhteensä | 37,8 | 35,3 | 6,9 | 44,5 |
| Tuotot yhteensä | 65,0 | 63,6 | 2,2 | 67,3 |
| Kulut | | | | |
| Henkilöstökulut | 11,7 | 14,1 | -17,4 | 14,2 |
| Muut hallintokulut | 14,7 | 12,6 | 16,4 | 11,0 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 0,8 | 0,6 | 35,9 | 0,6 |
| Liiketoiminnan muut kulut | 5,1 | 5,4 | -5,9 | 5,1 |
| Kulut yhteensä | 32,3 | 32,8 | -1,5 | 30,9 |
| Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista | 0,9 | 2,4 | -63,3 | 0,9 |
| Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot | - | - | - | - |
| Liikevoitto (-tappio) | 31,8 | 28,4 | 12,1 | 35,5 |

Liikevoitto kasvoi vertailukaudesta ja oli kertaluonteisilla erillä oikaistuna pankin historian paras. Korkokate pieneni edellisvuodesta johtuen korkokuluihin kirjatusta kertaluonteisesta konvertointikustannuksesta, joka aiheutui pankin purkaessa pitkää kiinteäkorkoista keskuspankkirahoitusta. Ilman konvertointikustannusta tarkasteltuna korkokate kasvoi edellisestä vuodesta luottokannan kasvun sekä talletusvarainhankinnan ja keskuspankkirahoituksen kustannusten laskun ansiosta.

Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista olivat edellisvuoden tasolla. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuottoja kasvattivat julkisesti noteerattujen osakkeiden myyntivoitot, joita ei vertailukaudella ollut.

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot laskivat edellisvuodesta, jolloin kiinteistöjen myynnistä kertyi enemmän myyntivoittoja kuin päättyneellä tilikaudella. Myyntivoitoilla ja arvonalentumisilla oikaistut sijoituskiinteistöjen nettotuotot olivat vertailukautta pienemmät. Tilikauden lopussa pankin sijoituskiinteistöjen käyttöaste oli 68,4 prosenttia.

Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna, koska Verohallinto palautti KHO:n päätöksen mukaisesti takautuvasti aikaisempien vuosien osalta bonuskäytön arvonnalisäveroja. Lisäksi päättyneen tilikauden tuottoja kasvatti maksuvalmiusvaateeseen liittyvän LCR-maksun hyvitys.

Tuotot yhteensä kasvoivat 2,2 prosenttia 65,0 miljoonaan euroon (63,6).

Henkilöstökulut pienenivät merkittävästi vertailukaudesta, koska pankin taustoiminnot sekä kiinteistöjen hoitoon ja hallintoon liittyvät tehtävät siirtyivät OP Ryhmän keskusyhteisön hoidettavaksi maaliskuusta alkaen. Muut hallintokulut kasvoivat taustatehtävien keskittämiseen liittyvän palvelulaskutuksen sekä ICT-kulujen nousun vuoksi. Liiketoiminnan muut kulut pienenivät hieman edellisvuodesta, koska LCR-maksua perittiin päättyneellä tilikaudella ainoastaan yhden kuukauden osalta. Myös oman käytön kiinteistöjen hoitokulut laskivat vertailukaudesta.

Kulut yhteensä laskivat 1,5 prosenttia 32,3 miljoonaan euroon (32,8).

Oulun Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta 3,7 prosenttia. Eniten kasvoivat muut palkkiotuotot johtuen hyvästä kehityksestä johdannaistuotteiden myynnissä. Kasvua oli myös arvopapereiden välityksen, omaisuudenhoidon sekä lainopillisten tehtävien tuotoissa. Palkkiot talletuksista, maksuliikenteestä ja takauksista pysyivät edellisvuoden tasolla, kun taas palkkiot luotonannosta ja vakuutusten välityksestä eivät yltäneet vertailukauden tasolle. Palkkiotuottoihin sisältyvät vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

| Palkkiotuotot | | | |
|---|-------------|-------------|-------------|
| Milj. euroa | 2017 | 2016 | Muutos, % |
| Talletuksista | 0,2 | 0,2 | -18,3 |
| Luotonannosta | 6,4 | 6,8 | -5,8 |
| Maksuliikenteestä | 6,0 | 6,0 | 0,3 |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 1,3 | 1,2 | 8,1 |
| Omaisuudenhoidosta ja lainopillisista tehtävistä | 2,7 | 2,5 | 7,7 |
| Takauksista | 0,2 | 0,2 | 12,4 |
| Vakuutusten välityksestä | 5,3 | 5,7 | -5,6 |
| Muut | 4,7 | 3,2 | 44,1 |
| Yhteensä | 26,8 | 25,8 | 3,9 |
| OP-bonukset | -7,0 | -6,7 | 4,4 |
| Palkkiotuotot yhteensä | 19,8 | 19,1 | 3,7 |
| Palkkiokulut | 2,0 | 2,1 | -7,4 |
| Palkkiotuotot, netto | 17,8 | 17,0 | 5,2 |

Luottojen nettomääräiset arvonalentumistappiot pienenevät edellisvuodesta. Luotoista ja takaus- saamisista kirjattiin arvonalentumistappioita seuraavasti:

| Luottojen ja takausaamisten arvonalentumistappiot | | | |
|--|------|------|-----------|
| Milj. euroa | 2017 | 2016 | Muutos, % |
| Arvonalentumisten bruttomäärä | 1,9 | 3,8 | -49,3 |
| Vähennykset | -1,0 | -1,4 | -24,5 |
| Arvonalentumisten nettomäärä | 0,9 | 2,4 | -63,3 |
| Arvonalentumiset luotto- ja takauskan- nasta % | 0,04 | 0,11 | -0,1 |

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja vuoden 2017 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä | | | | |
|--|------------|------------|-----------|------------|
| Milj. euroa | 31.12.2017 | 31.12.2016 | Muutos, % | 31.12.2015 |
| Tase | 3 264,1 | 3 074,2 | 6,2 | 2 728,7 |
| Luotot | 2 408,4 | 2 200,1 | 9,5 | 2 004,4 |
| Saamistodistukset | - | 35,4 | -100,0 | 77,5 |
| Osakkeet ja osuudet | 332,2 | 336,2 | -1,2 | 335,6 |
| Talletukset | 1 797,2 | 1 764 | 1,9 | 1 559,2 |
| Oma pääoma | 351,0 | 339,0 | 3,6 | 325,0 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset | 39,8 | 265,7 | -85,0 | 183,0 |

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja nostettiin vuoden aikana 683,7 miljoonaa euroa (623,1), josta asuntoluottojen osuus oli 310,7 miljoonaa euroa (307,9). Luottokanta yhteensä vuoden lopussa oli 2 401,6 miljoonaa euroa (2 163,1¹). Luottokannan kasvu oli edellisvuoden tasolla. Erityisesti yritysluotoissa kasvu oli vahvaa, mutta asuntoluottojen osalta kasvuvauhti hidastui viime vuodesta. OP Ryhmän strategian mukaisesti Oulun Osuuspankki siirsi myöntämiään asuntoluottoja OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle (OPA) tilikauden aikana yhteensä 78,5 miljoonaa euroa (20,0). OPA:n taseessa olevien asiakasluottojen määrä oli tilikauden päättyessä 420,8 miljoonaa euroa (437,3¹).

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

| Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustot | | | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| Milj. euroa | 31.12.2017 | 31.12.2016 | Muutos, % |
| Järjestämättömät saamiset | 31,1 | 29,7 | 4,6 |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset | 14,2 | 12,4 | 14,7 |
| Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset | 6,0 | 8,6 | -30,3 |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset | 10,8 | 8,7 | 24,9 |
| Terveet lainanhoitojoustosaamiset | 51,2 | 32,2 | 59,1 |
| Ongelmasaamiset yhteensä | 82,3 | 61,9 | 33,0 |

Taulukon luvuissa on huomioitu tehdyt arvonalentumiset. Yli 90 päivää erääntyneenä saamisena esitetään jäljellä oleva pääoma sellaisesta saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Lainanhoitojoustosaamisena esitetään saamiset, joiden sopimusten ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyistä johtuen. Todennäköisesti maksamatta jäävinä saamisina esitetään heikompiin luottoluokkiin kuuluvat saamiset.

Kiinteistöomistukset

Oulun Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

| Kiinteistöomistukset | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Milj. euroa | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| Omassa käytössä olevat kiinteistöt | | |
| Sitoutunut pääoma | 20,3 | 21,4 |
| Prosenttia taseesta | 0,6 | 0,7 |
| Sijoituskiinteistöt | | |
| Sitoutunut pääoma | 28,1 | 28,5 |
| Prosenttia taseesta | 0,9 | 0,9 |
| Käypä arvo | 38,6 | 36,1 |
| Nettotuotto, % | 5,4 | 5,4 |
| Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä | 48,4 | 49,8 |
| Prosenttia taseesta | 1,5 | 1,6 |

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

¹ Suluissa vertailulukku 31.12.2016.

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Tilikauden aikana myytiin omassa käytössä olevia kiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 0,1 miljoonaa euroa. Oman käytön kiinteistöhankintoja ei tehty.

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 7,4 miljoonaa euroa. Arvonalennuksia kirjattiin tilikauden aikana 0,2 miljoonaa euroa. Arvonkorotuksia oli tilikauden lopussa 1,5 miljoonaa euroa.

Sijoituskiinteistöt

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 0,2 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöhankintoja ei tehty.

Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 0,1 miljoonaa euroa.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 478,5 miljoonaa euroa (452,4).

Tilikauden lopussa Oulun Osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 332,1 miljoonaa euroa (332,1).

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

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

| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | | | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|
| Milj. euroa | 31.12.2017 | 31.12.2016 | Muutos, % |
| Talletukset | | | |
| Maksuliiketililit | 1 056,6 | 982,0 | 7,6 |
| Säästämistilit | 82,5 | 81,3 | 1,4 |
| Sijoittamistilit | 649,6 | 677,3 | -4,1 |
| Valuuttatalletukset | 8,5 | 23,4 | -63,6 |
| Yhteensä | 1 797,2 | 1 764,0 | 1,9 |
| Muut velat | 0,3 | 0,5 | -39,7 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 1 797,5 | 1 764,5 | 1,9 |

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 1 000,0 miljoonaan euroon (863,0).

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

Oma pääoma ja varaukset

Oulun Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 3,6 prosenttia 351,0 miljoonaan euroon (339,0).

Osuuspääoma

Osuuspääoma kasvoi 1,4 prosenttia 176,5 miljoonaan euroon (174,0). Omistaja-asiakkailta oli vuoden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 7,6 miljoonaa euroa (7,2) ja Tuotto-osuuksiin 168,9 miljoonaa euroa (166,7). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 17,9 miljoonaa euroa (20,1) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 0,2 miljoonaa euroa (0,2).

Oulun Osuuspankki maksoi Tuotto-osuuksille vuodelta 2016 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 5 394 635,77 euroa. Jäsenosuuspääomalle ei maksettu korkoa vuodelta 2016.

Osuuspankilla voi osuuskuntalainen ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Oulun Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 76 025 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuus ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on Oulun Osuuspankin osuuspääomassa 1 688 639 kpl. Tuotto-osuuksia voivat merkitä vain osuuspankin jäsenet ja niiden antamisesta päättää osuuspankin hallitus. Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä osuuspankille merkintähintana maksettava Tuotto-osuus-maksu on 100 euroa.

Osuusmaksut ja Tuotto-osuus-maksut palautetaan osuuspankin sääntöjen, osuuskuntalaisen ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainituin edellytyksin jäsenyyden päätyttyä tai irtisanottaessa lisäosuus tai Tuotto-osuus. Jäsenosuusmaksu ja Tuotto-osuus-maksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai Tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden.

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

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

Veroperusteiset varaukset

Luottotappiovarausta kasvatettiin 12,2 miljoonaa euroa. Pankin taseessa on EVL:n mukaista luottotappiovarausta yhteensä 100,1 miljoonaa euroa.

Omat varat ja vakavaraisuus

Osuuspankin vakavaraisuus lasketaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti.

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

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

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

| Omat varat | | |
|---|--------------|--------------|
| Milj. euroa | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| Ydinpääoma (CET1) | | |
| Oma pääoma* | 351,0 | 339,0 |
| Lisäosuuspääoman omiin varoihin luettava määrä | - | 2,9 |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla | 80,1 | 70,4 |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta ja varovaisen arvostamisen oikaisu | -4,2 | -6,6 |
| Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä | 426,9 | 405,6 |
| Tilintarkastamaton tilikauden voitto | -18,8 | -18,2 |
| Suunniteltu voitonjako | - | - |
| Takaisinmaksettavat osuuspääomat | -10,5 | -9,9 |
| Aineettomat hyödykkeet | -0,4 | -0,5 |
| Arvon alentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen alijäämä | -11,5 | -9,3 |
| Ydinpääoma (CET1) yhteensä | 385,7 | 367,7 |
| Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä | 385,7 | 367,7 |
| Omat varat yhteensä | 385,7 | 367,7 |

* pl. mahdollinen arvonkorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat. Vertailuvuonna lisäosuuksista luettiin ydinpääomaan korkeintaan 60 prosenttia 31.12.2012 liikkeeseen lasketusta määrästä siirtymäsäännöksen puitteissa. Tilikauden tulosta ei ole luettu omiin varoihin.

| Kokonaisriski | | |
|--|----------------|----------------|
| Milj. euroa | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| Luottoriski | | |
| Standardimenetelmä (SA) | | |
| Saamiset yrityksiltä | 3,1 | 11,9 |
| Vähittäissaamiset | - | - |
| Kiinteistövakuudelliset vastuut | - | - |
| Saamiset luottolaitoksilta | - | - |
| Saamiset valtiolta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä | - | 0,1 |
| Muut vastuut | - | - |
| Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB) | | |
| Saamiset yrityksiltä ¹⁾ | 813,1 | 682,9 |
| Yritysvastuut – pk-yritykset | 411,3 | 393,4 |
| Yritysvastuut - Muut | 401,8 | 289,6 |
| Vähittäissaamiset ²⁾ | 110,7 | 105,3 |
| Kiinteistövakuudelliset | 86,6 | 84,2 |
| Muut vähittäisvastuut | 24,1 | 21,1 |
| Saamiset luottolaitoksilta ¹⁾ | - | - |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset | 320,6 | 332,2 |
| Muut erät | 26,6 | 27,7 |
| Luottoriski yhteensä | 1 274,5 | 1 160,2 |
| Markkinariski | - | - |
| Selvitysrisi | - | - |
| Valuuttakurssiriski | - | - |
| Operatiivinen riski | 93,0 | 81,1 |
| Yhteensä | 1 367,5 | 1 241,4 |

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

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

| Vakavaraisuussuhdeluvut (%) | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 28,2 | 29,6 |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde | 28,2 | 29,6 |
| Vakavaraisuussuhde | 28,2 | 29,6 |
| Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) | *19,2 | 20,1 |

*syyskuussa 2017

| Pääomavaateet | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Milj. euroa | | |
| Omat varat | 385,7 | 367,7 |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 143,6 | 130,3 |
| Omien varojen ylijäämä | 242,1 | 237,3 |
| Omat varat | 385,7 | 367,7 |
| Basel I lattian pääomavaatimus | 126,9 | 120,0 |
| Omien varojen ylijäämä | 258,9 | 247,7 |

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

Vakavaraisuussuhde on laskenut hieman vertailuvuodesta rahoitustoiminnan kasvusta johtuen.

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 vuoden lopussa noin 170 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj, OP-Korttiyhtiö Oyj ja OP Asiakaspalvelut Oy. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti, ja keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä toistensa veloista ja sitoumuksista.

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.

Keskusyhteisö ja jäsenluottolaitokset ovat keskinäisessä vastuussa niistä selvitystilassa tai konkurssissa olevan keskusyhteisön tai jäsenluottolaitoksen veloista, joita ei saada suoritetuksi sen

varoista. Vastuu jakautuu keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten kesken viimeksi vahvistettujen taseiden loppusumman mukaisessa suhteessa.

Jos jäsenluottolaitoksen omat varat vähenevät tappioiden vuoksi niin alhaisiksi, että yhteenliittymäläisissä säädetyn selvitystilän edellytykset täyttyvät, keskusyhteisöllä on oikeus periä jäsenluottolaitoksiltaan keskusyhteisön säännöissä mainituin perustein ylimääräisiä maksuja tilikauden aikana enintään viisi tuhannesosaa jäsenluottolaitosten viimeksi vahvistettujen taseiden yhteenlasketusta loppusummasta käytettäväksi jäsenluottolaitoksen selvitystilän ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin.

Talletussuoja ja sijoittajien turva

Rahoitusvakuusviranomaisesta annetun lain mukaan talletuspankin on kuuluttava talletussuojarahastoon. OP Ryhmään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Talletussuojarahastosta korvataan tallettajien saamiset OP Ryhmän talletuspankeilta enintään 100 tuhanteen euroon asti. OP Ryhmässä talletuspankkeja ovat osuuspankit ja OP Yritys pankki Oyj. Suomen talletussuojajärjestelmää ja sitä koskevaa lainsäädäntöä on muutettu 1.1.2015 alkaen. OP Ryhmälle tulevia uuden järjestelmän mukaisia maksuja on kuvattu tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa kohdassa 1.18 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 on määrittämässä kriisinratkaisulain mukaisten velkojen minimimäärää OP Ryhmän tasolla.

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| Tunnusluku | 2017 | 2016 | 2015 |
|------------------------------|------|------|------|
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 6,8 | 6,5 | 9,6 |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0,9 | 0,9 | 1,2 |
| Omavaraisuusaste, % | 13,2 | 13,3 | 14,2 |
| Kulu-tuotto-suhde, % | 49,7 | 51,6 | 45,9 |

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 (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

(vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen
kertymä laskennallisella verolla vähennettynä _____ x 100
Taseen loppusumma

Kulu-tuotto-suhde, %

Hallintokulut + Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja
aineettomista hyödykkeistä + Liiketoiminnan muut kulut _____ x 100
Korkokate + Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista +
Nettopalkkiotuotot + Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan
nettotuotot + Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot +
Suojauslaskennan nettotulos + Sijoituskiinteistöjen nettotuotot +
Liiketoiminnan muut tuotot + Osuus osakkuusyritysten tuloksista (netto)

* 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 riskinottokyky ja varmistaa, ettei toiminnassa oteta niin suurta riskiä, että se vaarantaisi pankin kannattavuuden, vakavaraisuuden, maksuvalmiuden tai toiminnan jatkuvuuden. Riskinottokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta laadukkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä vakavaraisuudesta ja likviditeetistä.

Oulun Osuuspankin riskienhallinta on järjestetty OP Osuuskunnan jäsenpankeilleen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti. Oulun Osuuspankin hallintoneuvosto valvoo keskusyhteisön antamien ryhmätasoisien sisäisen valvonnan sekä riskinotto ja riskitoleranssijärjestelmän periaatteiden toteuttamista pankissa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa sen valvontavelvollisuuden toteuttamisessa. Lisäksi se arvioi osaltaan pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan riittävyttä.

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

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

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

Pääomasuunnittelulla varmistetaan, 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-asiakille merkittäväksi Tuotto-osuuksia, jotka luetaan ydinpääomaan. Pankin riskinottokyky on riittävä ja riskiasema on vakaa.

Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä luottosuhteesta syntyviä velvoitteita. 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 yritysasiakkailla tarpeen mukaan myös tilinpäätösanalyysistä ja –ennusteista, yritystutkimuksen laatimista dokumenteista, asiakasvastaavan tekemästä tarvekartoituksesta, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

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

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

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

Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan sellaisia vastuuta 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.

Oulun Osuuspankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat joulukuussa 2017 yhteensä 385,7 miljoonaa euroa. Pankin suurten asiakasriskien yhteismäärä vähennyserien jälkeen oli 36,8 prosenttia omista varoista. Yhdenkään yksittäisen asiakaskokonaisuuden asiakasriski ei ylittänyt 25,0 prosenttia.

Likviditeettiriski

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

Rakenteellista rahoitusriskiä seurataan luotonannon ja sijoitusten sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan OP Yrityspankki Oyj:n sekkitilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä OP Osuuskunnan johtokunnan 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 volatilitteetti muuttuvat epäedulliseen suuntaan. Markkinariskeihin sisällytetään kaikkien taseen ja taseen ulkopuolisten erien korkoriskit, sijoitustoiminnan hintariskit ja kiinteistöriskit sekä sijoitustoiminnan luottospreediriski ja markkinoiden likviditeettiriski.

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 johdannaisuusvalinnoilla, joista keskeisin on euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtojen suojaus koronvaihtosopimuksilla.

Oulun 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 keskittetään OP Yritys pankkiin, 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.

Vuoden 2017 lopussa kiinteistösijoituksiin (ml. omistukset kiinteistösijoitusyhtiöissä) sitoutuneen pääoman määrä oli 1,5 prosenttia taseen loppusummasta. Vuokrattavissa olevista tiloista oli 68,4 prosenttia vuokrattuna. Sijoituskiinteistöihin sitoutuneen pääoman tuotto oli 5,4 prosenttia (5,4).

Operatiiviset riskit

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että riittämättömistä tai epäonnistuneista prosesseista tai virheellisistä menettelytavoista, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä aiheutuu taloudellista tappiota tai muita haitallisia seuraamuksia. 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.

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. Vuonna 2017 operatiivisista riskeistä osuuspankille aiheutuneet tappiot olivat vähäisiä.

Strategiset riskit

Strateginen riski syntyy kilpailuympäristön muutoksista, hitaasta reagoinnista muutoksiin, väärän strategian valinnasta tai strategian toteuttamisen epäonnistumisesta. Strategista riskiä vähennetään jatkuvalla suunnittelulla, joka perustuu analyysiin ja ennusteisiin asiakkaiden tulevista tarpeista, eri toimialojen ja markkina-alueiden kehityksestä sekä kilpailutilanteesta.

Palveluverkko

Oulun Osuuspankin ja OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä laajasta toimipaikkaverkostosta. Vuoden lopussa Oulun Osuuspankilla oli päätoimipaikan lisäksi kahdeksan sivutoimipaikkaa. Tarkempi palveluverkosto luettelo on liitteessä 1.

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

Omistaja-asiakkaat

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 3 621 jäsenellä ja oli vuoden lopussa 74 158. Omistaja-asiakkaiden määrän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta. Tavoitteena on, että jokainen Oulun Osuuspankin asiakas on myös pankin omistaja-asiakas.

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

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

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

Henkilöstö

Oulun Osuuspankin työsuhteessa olevan henkilöstön määrä oli vuoden 2017 päättyessä 228 eli 42 vähemmän kuin vuotta aikaisemmin.

Oulun Osuuspankki keskitti pankkitoiminnan taustatehtävät sekä kiinteistöjen hoitoon ja hallintoon liittyvät tehtävät OP Ryhmän keskusyhteisön hoidettavaksi. Siirto tapahtui liikkeenluovutuksena 1.3.2017, jolloin 41 henkeä siirtyi keskusyhteisön palvelukseen.

Oulun Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Edustajisto

Oulun Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon kuuluu vähintään 40 ja enintään 60 edustajaa sen mukaan kuin hallintoneuvosto päättää. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 55.

Edustajat valitaan osuuspankin vaalijärjestyksessä määrättyllä 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.

Varsinainen edustajiston kokous pidettiin 28.3.2017. Lisäksi pidettiin edustajiston ylimääräinen kokous 14.12.2017.

Hallintoneuvosto

Oulun Osuuspankilla on hallintoneuvosto, jonka tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja toimitusjohtajan ja 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 24 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa vuosittain edustajiston kokous ja se on tällä hetkellä 19. 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 2017 yhteensä neljä kertaa. Hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi kehitysjohtaja **Tiina Rajala** ja varapuheenjohtajana maanviljelijä **Kaarlo Sutela**.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostoa avustaa sen valvontatehtävässä hallintoneuvoston keskuudestaan valitsema nelijäseninen 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 vahvistaa tarkastusvaliokunnalle työjärjestyksen.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnassa ovat toimineet **Pekka Hallikainen, Saija Niemelä-Pentti, Päivi Poukkanen** (puheenjohtaja) ja **Perttu Säilynoja**.

Nimitysvaliokunta

Oulun Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu kahdeksan jäsentä. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin eri toimielimiä henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Valiokunta tekee edustajiston kokoukselle 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 hallintoelin-ten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnalle työjärjestyksen.

Nimitysvaliokuntaan ovat kuuluneet edustajiston valitsemina jäseninä **Risto Päckilä** 28.3.2017 saakka sekä **Tuula Ervelius, Lauri Kauppila** ja **Lauri Mikkonen** 14.12.2017 saakka. Edustajiston kokouksessa 14.12.2017 nimitysvaliokuntaan valittiin **Paula Halonen, Juha Hänninen, Pekka Kempainen** ja **Kaarina Torro**. Edustajistosta valittavien jäsenten lisäksi nimitysvaliokuntaan ovat kuuluneet pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat **Tiina Rajala** ja **Pertti Tarvainen** sekä varapuheenjohtajat **Kaarlo Sutela** ja **Petri Sahlström**.

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 edustajiston kokoukselle, hallintoneuvostolle tai toimitusjohtajalle. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen lakimääräisenä tehtävänä on huolehtia siitä, että osuuspankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty.

Oulun Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsevat 3 – 6 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin jäseniä. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä seitsemän. 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 14. Hallituksen puheenjohtajana toimi TTM **Pertti Tarvainen** ja hallituksen varapuheenjohtajana professori **Petri Sahlström**. Hallituksen muita jäseniä olivat toimitusjohtaja **Sirkka-Liisa Mikkonen**, DI, maanviljelijä **Antti Turkka**, rehtori emeritus **Jussi Vimpari**, toimitusjohtaja **Mari Vähäsarja** sekä toimitusjohtaja, kauppaneuvos **Timo Levo**.

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.

Toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen valitsee pankin hallintoneuvosto. Toimitusjohtajana on toiminut kauppaneuvos **Timo Levo**. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut pankinjohtaja **Juha Karjalainen** 30.6.2017 saakka. 1.7.2017 alkaen toimitusjohtajan sijaisena on toiminut pankinjohtaja **Jari Anttila**. Toimitusjohtajaa avustaa johtoryhmä, johon kuuluvat Timo Levo ja Jari Anttilan lisäksi **Timo Kaksonen**, Juha Karjalainen, **Juhani Korhonen** ja **Teija Mäenpää**.

Hallinnointielinten jäsenet

Uusi edustajisto

Oulun Osuuspankin uusi edustajisto valittiin syksyllä 2017 järjestetyillä vaaleilla äänestysprosentin ollessa 17,45 %. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2021 järjestettävään uuden edustajiston valintaan. Pankin uuteen edustajistoon valittiin 55 edustajaa.

Vanha edustajisto

Osuuspankin vanha edustajisto valittiin vuonna 2013 järjestetyillä vaaleilla. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyi vuonna 2017 järjestettyyn uuden edustajiston valintaan.

Hallintohenkilöluettelo on liitteessä 2.

Muu tarkastustoiminta

OP Osuuskunnan sisäinen tarkastus suoritti henkilöasiakasrahoituksen myöntöprosessin tarkastuksen alkuvuonna 2017.

Yllä kuvatun lisäksi sisäinen tarkastus tekee vuosittain osuuspankeista vakavaraisuuden hallinnan arvion, jonka pankille nimetty tarkastaja esittelee vakavaraisuuden hallinnan seurantakokouksessa.

Tulevaisuuden näkymät

Talousohjelma jatkuu lähiaikoina myönteisenä niin euroalueella kuin Suomessa. Rahapolitiikka kiristyy vähitellen vuoden aikana, mutta nousu lyhyissä koroissa on vähäistä. Kotitalouksien ja yritysten luotonkysynnän odotetaan vilkastuvan vuonna 2018. Lähiaikojen suurimmat riskit liittyvät rahoitusmarkkinoiden epävarmuuden lisääntymiseen sekä poliittiseen ympäristöön.

Pankin toimialueen kehitysnäkymät ovat suotuisat. Käynnistyneet ja käynnistyvät investoinnit lisäävät alueen myönteistä taloudellista kehitystä. Kuluttajien työllisyyden paraneminen vahvistaa ostovoimaa, joka näkyy laajasti taloudessa.

Oulun Osuuspankin näkymät ovat positiiviset. Jos epävarmuustekijät pysyvät rajallisina, talouden kasvu jatkuu myönteisenä. Pankin kasvunäkymät ovat vakaat. Pankki varautuu kilpailutilanteen muutoksiin, sillä nykyisten kilpailijoiden toiminnan muutokset ja uudet, pääosin sähköisesti palveluja tarjoavat kilpailijat tulevat muuttamaan kilpailutilannetta. Oulun Osuuspankki valmistautuu kilpailun muutoksiin kehittämällä sekä henkilökohtaista että digitaalista asiakaspalvelua parhaan asiakaskokemuksen varmistamiseksi.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Oulun Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2017 oli 162 493 021,98 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 18 766 389,27 euroa.

Taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 5 357 689,84 euroa. Tilikauden ylijäämästä jää 13 408 699,43 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Oulun Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Oulussa, tammikuun 30. päivänä 2018

OULUN OSUUSPANKKI

Hallitus

Pertti Tarvainen
puheenjohtaja

Petri Sahlström
varapuheenjohtaja

Sirkka-Liisa Mikkonen

Antti Turkka

Jussi Vimpari

Mari Vähäsarja

Timo Levo

**PALVELU-
VERKOSTO**
31.12.2017

TOIMIPAIKAT

Isokatu

- Asumisen maailma
- Yrityspalvelut
- Oulun OP-
Kiinteistökeskus Oy
- OP Private Oulu
- OP Vakuutus, Oulu
- OP Yrityspankki Oyj,
Oulu

Isokatu 14
90100 OULU

Haukipudas

Revontie 8
90830 HAUKIPUDAS

Ii

Haminantie
91100 II

Kaakkuri

Metsokankaantie 5
90420 OULU

Kempele

Ollilantie 2
90440 KEMPELE

Kiiminki

Terveystie 6
90900 KIIMINKI

Muhos

Valtatie 30
91500 MUHOS

Pyhäntä

Manuntie 2
92930 PYHÄNTÄ

Ideapark Oulu

Ritaharjuntie 49
90540 OULU

**VERKKO- JA
PUHELINPALVELUT**

**Oulun Osuuspankin
puhelinpalvelu**

010 2535 014
ma-pe klo 8 – 22

**OP Ryhmän valtakunnalliset
palvelunumerot**

Pankki
0100 0500
ma-pe klo 8-22, la 10-16

Vakuutukset ja korvaukset
0303 0303
Henkilöasiakkaan vakuutusasiat
ma-pe klo 8-22, la 10-16,
Yritysassiakaan vakuutusasiat ma-
pe klo 8-22, Korvausasiat ma klo 9-
17, ti-pe klo 9-15

**Osuuspankin Internet-
pankkipalvelu**

- www.op.fi/oulu
Verkkopalvelu avoinna
24 h joka päivä
- verkkoviestit, verkkoneuvottelu,
chat



www.facebook.com/opoulu



hakusana: OP Oulu



www.pivolompakko.fi

- Mobiililompakko
- OP Oulun omistaja-asiakasedut

**OULUN OSUUSPANKKI
HALLINTOHENKILÖT 31.12.2017**

LIITE 2

EDUSTAJISTO 1.1. – 4.12.2017

OULU

| | |
|------------------------------|---------------------------------------|
| Al Amir Jasmin | diplomi-insinööri |
| Asikainen Kyösti | insinööri |
| Autio Timo | kunnankamreeri, eläkel. |
| Bastman Pirjo | Luk |
| Enojärvi Annemari | henkilökohtainen avustaja |
| Ervelius Tuula | ylihoitaja |
| Haipola Pertti | muusikko, dir.mus. |
| Halonen Paula | perushoitaja, eläkel. |
| Hekkala Rauno | varastoesimies |
| Helanen Suvu | proj.pääll., säätiöasiamies |
| Huttu-Hiltunen Antti | opettaja, yrittäjä |
| Isohookana Seppo | yrittäjä |
| Jämsä Tanja | veroasiantuntija |
| Jämsä-Uusitalo Vaili | opintosihteeri |
| Järvenpää Raimo | kunnallisneuvos |
| Kakko Matti J. | sairaalanneuvos |
| Kallinen Maila | psyk. sairaanhoitaja |
| Karhula Matti | TkT, arkkitehti |
| Kauppila Lauri | myyntineuvottelija |
| Keränen Heikki | rovasti, säätiönjohtaja |
| Keskikallio Katri | maanviljelijä |
| Kinnunen Raimo | maanviljelijä |
| Kolmonen Jukka | seurakuntapastori, yrittäjä |
| Kuukasjärvi Pentti | rehtori, eläkeläinen |
| Latula Ulla-Riitta | erikoissairanhoitaja |
| Lawson Hellu Latekoe | tietoliikenneinsinööri |
| Lepistö Anna-Kaisa | kotiäiti, myyjä |
| Lääkkö Tuomas | maanviljelijä |
| Meriläinen Veikko | rahoituspäällikkö, eläkel. |
| Mikkonen Lauri | yrittäjä |
| Myllyniemi Kari | poliisimestari h.c. |
| Nikkinen Esa | sähköasentaja |
| Näppä Anneli | varapääluottamusmies, sairaanhoit. |
| Oikarinen Kyösti | professori |
| Perätalo Jouko | puuseppä |
| Piikivi Leena | lääketiet. ja kir. Tri |
| Pikkuaho Sami | perhetyön siht., yrittäjä |
| Päkkilä Risto (28.3.17 asti) | AMK insin., koulutussuunn. |
| Riihola Saara | sairaanhoitaja, eläkeläinen |
| Sandelin Anu | ekonomi |
| Sipola Atso | maanviljelijä |
| Sipola Mauno | kirvesmies |
| Suutari Tiina | ryhmäpäällikkö |
| Torro Kaarina | kirjastovirkailija |
| Turkka Martti | maanviljelijä |
| Vallström Eero | yksityisjoittaja |
| Ylönen Kari | käraoikeuden tuomari, eläk. |
| Örting Risto | eläkeläinen |

POHJOINEN

| | |
|-------------------|--------------------|
| Riepula Anne | kirjastos sihteeri |
| Sanaksenaho Harri | kiinteistöhoitaja |
| Veijovaara Markku | Mkt, eläkeläinen |

ITÄINEN

| | |
|-----------------|----------------------|
| Heikkinen Jouni | kirkkoherra |
| Rissanen Anneli | farmaseutti, eläkel. |

ETELÄINEN

| | |
|--------------------|-----------------------------|
| Etelä Jouko | kiinteistökoordinaattori |
| Hintsala Olli | yrittäjä |
| Holma Sisko | eläkeläinen, pankkitoimihlö |
| Junkkonen Tapio | opistoupseeri evp. |
| Kemppainen Pekka | maanviljelijä, yrittäjä |
| Tahkola Veli-Pekka | yrittäjä |
| Vähäkuopus Pirjo | sairaanhoitaja, eläkel. |

EDUSTAJISTO 4.12. – 31.12.2017**OULU**

Al Amir Jasmin diplomi-insinööri
 Alasalmi-Husso Anneli opettaja (KM), psykoterap.
 Asikainen Kyösti insinööri
 Backman Pasi toimitusjohtaja
 Bastman Pirjo Luk
 Eilola-Jokivirta Markku prosessityöntekijä
 Enojärvi Annemari henkilökohtainen avustaja
 Fiskari Jarmo rahoituspäällikkö, eläkel.
 Haipola Pertti muusikko, dir.mus.
 Halonen Paula perushoitaja, eläkel.
 Heinonen Niilo opiskelija
 Heiskanen Miina-Anniina tanssinop. AMK, kauppat.yo
 Hekkala Rauno varastoesimies
 Helanen Suvij proj.pääll., säätiöasiamies
 Huttu-Hiltunen Antti opettaja, yrittäjä
 Hämeenniemi Raimo asiakkuuspäällikkö
 Hänninen Juha kaup.valtuuston pj, TM
 Irjala Marja KT, ekonomi
 Isohookana Seppo yrittäjä
 Jämsä-Uusitalo Vaili opintosihteri
 Kauppila Lauri myyntineuvottelija
 Kolmonen Jukka seurakuntapastori, yrittäjä
 Kouri Arto rovasti
 Kurvinen Esko insinööri, yrittäjä
 Kuukasjärvi Pentti rehtori, eläkeläinen
 Lawson Hellu Latekoe tietoliikenneinsinööri
 Lepistö Anna-Kaisa kotiäiti, myyjä
 Lääkkö Tuomas maanviljelijä
 Manninen Aino-Kaisa DI, pääsihteri
 Mariola Karin toimittaja
 Myllyniemi Kari poliisimestari h.c.
 Nikkinen Esa sähköasentaja
 Näppä Anneli varapääluottamusmies,
 sairaanhoit.
 Pahkala Sari perhepäivähoitaja, yrittäjä
 Pajulampi Kaarina palveluesimies, eläkeläinen
 Poukkanen Malla KM, yhteiskuntatiet. yo
 Saukko Miikka tietoturva-asiantuntija, FM
 Sipola Mauno kirjvesmies
 Säilynoja Eija palveluesimies
 Teurajärvi Jari-Pekka insinööri,
 kyberturvallisuusasiantuntija
 Torro Kaarina kirjastovirkailija
 Tyhtilä Matti toiminnanjohtaja
 Tynkkynen Sebastian kaup.valtuuston vpj, opisk.
 Viitasaari Maria musiikkiluokanopett., KM

POHJOINEN

Riepula Anne kirjastosihteri
 Veijovaara Markku Mkt, eläkeläinen

ITÄINEN

Heikkinen Jouni kirkkoherra
 Rissanen Anneli farmaseutti, eläkel.

ETELÄINEN

Etelä Jouko kiinteistökoordinaattori
 Hintsala Olli yrittäjä
 Holma Sisko eläkeläinen, pankkitoimihlö
 Jarva Pasi palveluesimies
 Jussila Päivi hammaslääkäri
 Kemppainen Pekka maanviljelijä, yrittäjä
 Ojakoski Ilmari yrittäjä, eläkel.

HALLINTONEUVOSTO

Haapalainen Antti YTM, asiantuntija
 Hallikainen Pekka maanviljelijä
 Huikari Juha laskentatoimen yo-opettaja
 Härö Jonna-Marleena tiedekeskuksen joht.
 Jokelainen Martti toimitusjohtaja
 Kaleva Oili suuhygienisti, hammashoit.
 Leipälä Pasi toimitusjohtaja
 Marttila Arto toimitusjohtaja
 Niemelä-Pentti Saija vararehtori
 Ojala Oili työhyvinvointipäällikkö
 Poukkanen Päivi osastosihteri
 Päkkinen Risto (28.3. alkaen) AMK insinööri,
 koulutussuunn.
 Rajala Tiina, pj. HTM, kehitysjohtaja
 Saaranen Anne tuotepäällikkö
 Salmi Mikko pastori, päätoimittaja
 Siljander Mervi myyntineuvottelija
 Sutela Kaarlo, vpj. maanviljelijä
 Säilynoja Perttu osastonhoitaja
 Vehkaperä Mirja luokanopettaja,
 kansanedustaja

HALLITUS

Mikkonen Sirkka-Liisa toimitusjohtaja
 Sahlström Petri, vpj. professori, KTT
 Tarvainen Pertti, pj. TTM
 Turka Antti yrittäjä, maanviljelijä
 Vimpari Jussi rehtori emeritus
 Vähäsarja Mari toimitusjohtaja
 Levo Timo toimitusjohtaja

TILINTARKASTAJAT

Varsinaiset Antti Kääriäinen KHT, JHTT

Varatilintarkastaja KHT-yhteisö KPMG Oy Ab

OULUN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA | 1.1. - 31.12.2017 | 1.1. - 31.12.2016 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Korkotuotot | 33 683 139,44 | 34 223 761,88 |
| Korkokulut | 6 413 636,17 | 5 941 888,86 |
| KORKOKATE | 27 269 503,27 | 28 281 873,02 |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista | 15 306 854,91 | 15 354 974,71 |
| Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä | 180 000,00 | 300 000,00 |
| Muista yrityksistä | 15 126 854,91 | 15 054 974,71 |
| Palkkiotuotot | 19 821 668,25 | 19 105 270,07 |
| Palkkiokulut | 1 983 935,32 | 2 141 716,31 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 86 987,87 | 47 761,83 |
| Arvopaperikaupan nettotuotot | 67 841,42 | 18 671,83 |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | 19 146,45 | 29 090,00 |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot | 1 456 374,71 | -232 237,37 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | 819 371,01 | 2 349 235,07 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 2 261 647,59 | 861 376,67 |
| Hallintokulut | 26 358 594,11 | 26 742 293,56 |
| Henkilöstökulut | 11 680 942,85 | 14 134 791,39 |
| Palkat ja palkkiot | 9 740 451,22 | 11 580 927,24 |
| Henkilösivukulut | 1 940 491,63 | 2 553 864,15 |
| Eläkekulut | 1 561 321,25 | 1 883 498,88 |
| Muut henkilösivukulut | 379 170,38 | 670 365,27 |
| Muut hallintokulut | 14 677 651,26 | 12 607 502,17 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 836 896,70 | 615 598,99 |
| Liiketoiminnan muut kulut | 5 120 407,63 | 5 443 556,70 |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista | 891 224,54 | 2 426 695,08 |
| LIIKEVOITTO (-TAPPIO) | 31 831 349,31 | 28 398 393,36 |
| Tilinpäätössiirrot | 12 159 821,46 | 9 455 974,63 |
| Tuloverot | 905 138,58 | 771 561,60 |
| Tilikauden verot | 1 007 663,57 | 678 876,11 |
| Aikaisempien tilikausien verot | 162,47 | |
| Laskennallinen vero | -102 687,46 | 92 685,49 |
| VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN | 18 766 389,27 | 18 170 857,13 |
| TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) | 18 766 389,27 | 18 170 857,13 |

OULUN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| VASTAAVAA | | |
| Käteiset varat | 1 282 945,08 | 1 934 902,92 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 478 487 466,68 | 452 413 459,71 |
| Vaadittaessa maksettavat | 10 718 697,17 | 86 296 522,75 |
| Muut | 467 768 769,51 | 366 116 936,96 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 2 408 406 509,33 | 2 200 143 863,50 |
| Muut | 2 408 406 509,33 | 2 200 143 863,50 |
| Saamistodistukset | 0,00 | 35 354 115,28 |
| Muilta | 0,00 | 35 354 115,28 |
| Osakkeet ja osuudet | 332 169 727,57 | 336 172 080,19 |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä | 36 855,12 | 36 855,12 |
| Johdannaissopimukset | 6 959 254,49 | 10 090 065,56 |
| Aineettomat hyödykkeet | 445 678,00 | 526 480,00 |
| Aineelliset hyödykkeet | 26 560 676,86 | 27 659 812,79 |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet | 18 017 895,09 | 18 513 898,51 |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | 7 356 497,57 | 7 785 407,08 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 1 186 284,20 | 1 360 507,20 |
| Muut varat | 1 990 512,85 | 1 942 058,48 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 7 731 439,29 | 7 934 110,71 |
| VASTAAVAA YHTEENSÄ | 3 264 071 065,27 | 3 074 207 804,26 |
| VASTATTAVAA | | |
| VIERAS PÄÄOMA | | |
| Velat luottolaitoksille | 999 979 827,94 | 863 002 587,88 |
| Luottolaitoksille | 999 979 827,94 | 863 002 587,88 |
| Vaadittaessa maksettavat | 83 276,22 | 2 587,88 |
| Muut | 999 896 551,72 | 863 000 000,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 1 797 525 652,83 | 1 764 531 906,63 |
| Talletukset | 1 797 234 102,46 | 1 764 048 796,02 |
| Vaadittaessa maksettavat | 1 781 559 593,87 | 1 733 737 001,99 |
| Muut | 15 674 508,59 | 30 311 794,03 |
| Muut velat | 291 550,37 | 483 110,61 |
| Vaadittaessa maksettavat | 2 436,71 | 2 047,11 |
| Muut | 289 113,66 | 481 063,50 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 2 074 830,75 | 1 326 767,60 |
| Muut velat | 2 551 975,32 | 5 232 969,72 |
| Muut velat | 2 313 428,32 | 4 952 920,72 |
| Pakolliset varaukset | 238 547,00 | 280 049,00 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 10 567 800,06 | 11 918 376,76 |
| Laskennalliset verovelat | 206 933,22 | 1 254 991,66 |
| VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | 2 812 907 020,12 | 2 647 267 600,25 |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ | 100 145 530,14 | 87 985 708,68 |
| Verotusperusteiset varaukset | 100 145 530,14 | 87 985 708,68 |
| OMA PÄÄOMA | | |
| Osuuspääoma | 176 466 750,00 | 173 993 000,00 |
| Jäsenosuudet | 7 602 850,00 | 7 244 800,00 |
| Tuotto-osuudet | 168 863 900,00 | 166 748 200,00 |
| Muut sidotut rahastot | 12 016 143,03 | 15 797 626,85 |
| Vararahasto | 7 823 734,26 | 7 823 734,26 |
| Käyvän arvon rahasto | 4 192 408,77 | 7 973 892,59 |
| Vapaat rahastot | 20 170 000,00 | 20 170 000,00 |
| Muut rahastot | 20 170 000,00 | 20 170 000,00 |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio) | 123 599 232,71 | 110 823 011,35 |
| Tilikauden voitto (tappio) | 18 766 389,27 | 18 170 857,13 |
| OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | 351 018 515,01 | 338 954 495,33 |
| VASTATTAVAA YHTEENSÄ | 3 264 071 065,27 | 3 074 207 804,26 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET | | |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 25 906 116,03 | 23 397 672,57 |
| Takaukset ja pantit | 25 906 116,03 | 23 397 672,57 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 303 232 467,16 | 242 275 934,57 |
| Muut | 303 232 467,16 | 242 275 934,57 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET YHTEENSÄ | 329 138 583,19 | 265 673 607,14 |

OULUN OSUUSPANKKI**Rahoituslaskelma****2017****2016****LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA**

| | | |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Kauden voitto | 18 766 389,27 | 18 170 857,13 |
| Kauden voittoon tehdyt oikaisut | -1 523 285,80 | -1 254 684,67 |

LIIKETOIMINNAN VAROJEN LISÄYS (-) TAI VÄHENNYS (+)**-290 579 920,11****-278 815 544,06**

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | -101 651 832,55 | -114 164 177,08 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | -208 386 436,86 | -198 560 296,59 |
| Leasingkohteet | 0,00 | 0,00 |
| Saamistodistukset | 15 000 000,00 | 31 500 000,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 3 986 464,38 | 29 768,20 |
| Johdannaissopimukset | 0,00 | 0,00 |
| Sijoituskiinteistöt | 0,00 | 2 024 810,67 |
| Muut varat | 471 884,92 | 354 350,74 |

LIIKETOIMINNAN VELKOJEN LISÄYS (+) TAI VÄHENNYS (-)**165 713 517,92****323 980 832,82**

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 136 977 240,06 | 149 981 478,54 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 32 993 767,87 | 174 694 697,81 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | -4 257 490,01 | -695 343,53 |
| Maksetut tuloverot | -1 325 493,91 | -2 462 964,55 |
| Saadut osingot | 15 306 854,91 | 15 354 974,71 |

A. LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA YHTEENSÄ**-93 641 937,72****74 973 471,38****INVESTOINTIEN RAHAVIRTA**

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen lisäykset | 0,00 | 0,00 |
| Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen vähennykset | 20 000 000,00 | 10 000 000,00 |
| Tytär- ja osakkuusyritysten hankinnat | 0,00 | 0,00 |
| Tytär- ja osakkuusyritysten myynnit | 0,00 | 0,00 |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -281 137,67 | -878 538,40 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset | 614 397,10 | 305 309,01 |

B. INVESTOINTIEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ**20 333 259,43****9 426 770,61****RAHOITUKSEN RAHAVIRRAT**

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset | 0,00 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset | 0,00 | -1 513 398,86 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset | 0,00 | 0,00 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset | 0,00 | 0,00 |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset | 12 396 150,00 | 7 699 000,00 |
| Osuus- ja osakepääoma, vähennykset | -9 922 400,00 | -7 464 300,00 |
| Maksetut osingot ja osuuspääoman korot | -5 394 635,77 | -4 412 672,03 |
| 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**-2 920 885,77****-5 691 370,89****D. VALUUTTAKURSSIEN MUUTOSTEN VAIKUTUS RAHAVAROIHIIN****-219,36****56,56****RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS (A+B+C+D)****-76 229 783,42****78 708 927,66****RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA****88 231 425,67****9 522 498,01****RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA****12 001 642,25****88 231 425,67****RAHAVAROJEN MUUTOS****-76 229 783,42****78 708 927,66**

| | | |
|----------------|---------------|---------------|
| Saadut korot | 34 571 328,31 | 35 011 808,33 |
| Maksetut korot | 7 106 758,74 | 7 502 049,09 |

Kauden voittoon tehdyt oikaisut

| | | |
|---|----------------------|----------------------|
| Erät joihin ei liity maksutapahtumaa | | |
| Kaupankäynnin käyvän arvon muutos | 0,00 | 0,00 |
| Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos | 219,36 | -56,56 |
| Sijoitusomaisuuden käyvän arvon muutos | -1 331 548,50 | 260 529,54 |
| Poistot, poistoeron ja vapaaehtoisten varausten muutos | 13 178 757,16 | 10 400 685,66 |
| Saamisten arvonalentumiset | 970 936,54 | 2 501 430,75 |
| Muut | -14 152 557,33 | -14 392 350,72 |
| | <hr/> | <hr/> |
| <u>Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa</u> | | |
| Myyntivoitot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus | -189 093,03 | -24 923,34 |
| Myyntitappiot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus | 0,00 | 0,00 |
| Maksetut bonukset omistajajäsenille | 0,00 | 0,00 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | -189 093,03 | -24 923,34 |
| | | |
| Oikaisut yhteensä | -1 523 285,80 | -1 254 684,67 |
| | | |
| Rahavarat | | |
| Käteiset varat | 1 282 945,08 | 1 934 902,92 |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 10 718 697,17 | 86 296 522,75 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Rahavarat yhteensä | 12 001 642,25 | 88 231 425,67 |

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

1.4 RAHOITUSINSTRUMENTIT

1.4.1 Käyvän arvon määräytyminen

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

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

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

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

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

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen eri hierarkiatasoon sen mukaan, miten käypä arvo on 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 Luokittelu ja arvostaminen

Rahoitusinstrumentit luokitellaan neljään ryhmään: käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat ja –velat, eräpäivään asti pidettävät sijoitukset, lainat ja muut saamiset sekä myytävissä olevat rahoitusvarat. Luokittelu riippuu siitä, mihin tarkoitukseen kyseiset rahoitusvarat ja -velat on hankittu. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat ja –velat voivat jakaantua kahteen alaryhmään, jotka ovat kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja -velat sekä alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvarat ja –velat.

Rahoitusvarojen kirjaamisperusteena käytetään kaupantekopäivää. Rahoitusvaroihin kuuluva erä kirjataan pois taseesta, kun sopimusperusteinen oikeus rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtoihin on lakannut.

Saamisen hankintamenoksi kirjataan käypä arvo, joka pääsääntöisesti on se määrä, joka siitä on hankintahetkellä maksettu. Hankintameno on sisällytetään transaktiomenot, jotka kohdistuvat lainoihin ja muihin saamisiin, eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin ja myytävissä oleviin rahoitusvaroihin. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen transaktiomenot kirjataan kuluksi hankintahetkellä.

1.4.2.1 Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja –velat

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin varoihin luokitellaan saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet, jotka on hankittu tarkoituksena hyötyä lyhyen aikavälin markkinahintojen muutoksista. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävänä käsitellään myös kaikki johdannaissojhdannaiset, paitsi tehokkaaseen suojaussuhteeseen määritetyt johdannaiset ja takaussopimusjohdannaiset.

1.4.2.2 Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvarat ja -velat

Tilinpäätökseen voidaan tietyin edellytyksin merkitä käypään arvoon myös muita tietyt ehdot täyttäviä rahoitusvaroja ja –velkoja, jos päätös näiden erien pysyvistä käypään arvoon merkitsemisestä tehdään tällaista erää ensimmäistä kertaa kirjanpitoon merkittäessä. Osuuspankissa tähän erään voidaan merkitä vain sellainen rahoitusvaroihin kuuluva instrumentti, johon liittyy yksi tai useampi sellainen kytketty johdannainen, joka kirjanpidossa muutoin pitäisi esittää erillään tästä instrumentista ja arvostaa käypään arvoon.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvarat ja –velat arvostetaan käypään arvoon ja käyvän arvon muutokset sekä myyntitulokset kirjataan tuloslaskelman erään Arvopaperikaupan nettotuotot.

1.4.2.3 Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset ovat rahoitusvaroja, joihin liittyvät maksusuoritukset ovat kiinteitä tai määritettävissä, jotka erääntyvät määrättyinä päivinä ja jotka on hankittu aikomuksella ja kyvyllä pitää eräpäivään saakka. Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset kirjataan alun perin käypään arvoon, johon lisätään transaktiomenot. Myöhemmin ne arvostetaan kirjanpidossa jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmällä. Joukkovelkakirjalainojen nimellisarvon ja hankintahinnan välinen erotus jaksotetaan korkotuotoksi sopimuksen jäljellä olevalle juoksuajalle. Vastaerä kirjataan arvopaperin kirjanpitoarvon lisäykseksi tai vähennykseksi.

Eräpäivään asti pidettävien sijoitusten arvonalentumista tarkastellaan samojen periaatteiden mukaisesti kuin lainojen ja saamisten arvonalentumista. Saamistodistuksen arvonalentumisena kirjataan sen kirjanpitoarvon ja sitä alhaisemman vastaisten rahavirtojen nykyarvon erotus. Arvonalentumistappio kirjataan tulosvaikutteisesti tuloslaskelman erään Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Mikäli on olemassa objektiivista näyttöä siitä, että eräpäivään pidettäviin rahoitusvaroihin kuuluvan joukkovelkakirjan arvo on alentunut, kirjataan arvonalentumistappio tulosvaikutteisesti tuloslaskelman erään Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

1.4.2.4 Lainat ja muut saamiset

Lainoiksi ja muiksi saamisiksi luokitellaan rahoitusvarat, jotka ovat osuuspankin myöntämiä luottoja ja niihin rinnastettavia rahoitussopimuksia sekä noteeraamattomia saamistodistuksia.

Lainat ja muut saamiset arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmällä. Jos lainan tai saamisen arvo on tilinpäätöspäivänä arvonalentumisen johdosta alhaisempi kuin jaksotettu hankintamenu, arvostetaan se arvonalentumistappiolla vähennettyyn jaksotettuun hankintamenuon.

Lainoista ja muista saamisista kirjataan saamiskohtaisia ja saamisryhmäkohtaisia arvonalentumisia. Arvonalentuminen kirjataan silloin, kun on saatu objektiivista näyttöä siitä, että saamista ei saada perityksi täysimääräisesti.

Saamisen arvo on alentunut, jos sen arvioitujen vastaisten rahavirtojen nykyarvo – vakuus huomioon otettuna – ovat pienemmät kuin luoton pääoman ja maksamattomien korkojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo. Tulevat rahavirrat diskontataan lainan alkuperäisellä efektiivisellä korolla. Jos laina on vaihtuvakorkoinen, diskonttauskorkona käytetään tarkasteluhetken sopimuksen mukaista korkoa. Tulosvaikutteisesti kirjattavan arvonalentumistappion suuruus on lainan kirjanpitoarvon ja sitä alhaisemman vastaisten rahavirtojen nykyarvon erotus.

Arvonalentumisen arviointiprosessi on kaksivaiheinen. Arvonalentumista arvioidaan saamiskohtaisesti yksittäin merkittävistä lainoista ja saamisista. Jos lainoja ja muita saamisista ei tarkastella saamiskohtaisesti, ne tulevat saamisryhmäkohtaisen arvonalennuslaskennan piiriin. Ryhmäkohtaisena arvonalentumisena kirjataan syntyneet mutta ei vielä raportoidut tappiot, joita ei vielä voida kohdistaa tietyille asiakaslainalle. Ryhmäkohtainen arvonalentuminen perustuu taloudellisen pääomavaateen laskennassa käytettävään tilastolliseen malliin. Mallissa saamiset ryhmitellään luottoriskiominaisuuksiltaan samankaltaisiin ryhmiin. Ryhmäkohtaisen arvonalentuminen lasketaan odotetun tappion perusteella, jonka lisäksi laskennassa huomioidaan vakuuksien

diskontatut nykyarvot. Lisäksi mallissa arvioidaan tappion synnyttävän tapahtuman ajankohtaa ns. havainnointiviiveen avulla.

Jos luoton maksusuunnitelmaa muutetaan, muutoksen syy ja vakavuusaste luokitellaan sisäisellä asteikolla. Osa maksusuunnitelmien muutoksista tehdään asiakassuhteiden hoidon perusteella eivätkä ne johdu asiakkaan maksukyvyyn heikkenemisestä. Nämä muutokset eivät vaikuta arvonalentumisen kirjaamiseen. Joissakin tapauksissa asiakkaan heikentyneestä maksukyvyistä johtuen annetaan myönnytys lainaehtoihin esim. lyhennysvapaa rajoitetuksi ajaksi tai muu luoton uudelleenjärjestely, jolla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja rajoittamaan vastuiden luottoriskiä. Maksusuunnitelman muutokset, jotka johtuvat asiakkaan heikentyneestä maksukyvyistä vaikuttavat yhdessä muiden kriteerien kanssa asiakkaan luottoluokitusta heikentävästi ja siten lisäävät ryhmäkohtaisen arvonalennuksen määrää. Korkeimman vakavuusasteen maksusuunnitelman muutoksella on vaikutus myös luoton ohjautumiseen saamiskohtaisen arvonalentumistestauksen piiriin. Maksusuunnitelmien muutosten kehitystä raportoidaan säännöllisesti johdolle asiakkaiden maksukykyä ennakoivana mittarina.

Arvonalentumiset kirjataan luottojen tase-erän vähennykseksi ja tuloslaskelmassa erään Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista. Arvonalentumisen kirjaamisen jälkeen koron tulouttamista jatketaan arvonalennetulle määrälle.

Laina poistetaan taseesta, kun kaikki perintätoimet on suoritettu loppuun, tai taseesta poiskirjaamisesta on tehty muutoin erillinen päätös. Taseesta poiskirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan tuloslaskelmaan saamisten arvonalentumisten oikaisuiksi.

Mikäli on saatu objektiivista näyttöä saamiskohtaisen arvonalentumisen testauksessa aiemmin mukana olleen asiakkaan maksukyvyyn palautumisesta, arvonalentumisen määrä arvioidaan uudelleen ja maksukyvyyn parantumisesta aiheutuneet muutokset kirjataan tuloslaskelmaan.

1.4.2.5 Myytävissä olevat rahoitusvarat

Myytävissä olevat rahoitusvarat ovat rahoitusvaroja, joita ei sisällytetä edellä mainittuihin rahoitusvarojen ryhmiin. Myytävissä olevat rahoitusvarat muodostuvat pääasiassa saamistodistuksista, pitkäaikaisista osakesijoituksista ja muista toiminnalle välttämättömistä osakkeista ja osuuksista. Myytävissä olevat rahoitusvarat kirjataan ostohetkellä taseeseen hankintamenoon, joka on niistä maksetun vastikkeen käypä arvo lisätynä hankintaan suoraan kohdistettavilla transaktiomenoilla. Myytävissä olevat rahoitusvarat arvostetaan taseessa käypään arvoon. Silloin kun käypää arvoa ei voida luotettavasti määrittää, toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet sekä muut noteeraamattomat osakkeet ja osuudet arvostetaan hankintamenoon. Käyvän arvon muutokset kirjataan oman pääoman Käyvän arvon rahastoon, josta ne kirjataan tuloslaskelman erään Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot, kun omaisuusera myydään, saamistodistus eräännyty tai sen arvon on todettu alentuneen. Samaan tuloslaskelman erään kirjataan myös näiden rahoitusvarojen myyntitulokset.

Myytävissä olevien rahoitusvarojen kohdalla objektiiviseksi näytöksi katsotaan saamistodistusten osalta esimerkiksi liikkeeseenlaskijan luottoriskiluokituksen huomattava negatiivinen muutos tai oman pääoman ehtoisen instrumentin osalta sen käyvän arvon merkittävä tai pitkäaikainen aleneminen alle sen hankintameno. Arvonalentumistappio kirjataan tulosvaikutteisesti tuloslaskelman erään Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot.

Jos myytävissä oleviin rahoitusvaroihin luokiteltujen rahoitusvarojen käypä arvo myöhemmin nousee ja nousun voidaan objektiivisesti todeta liittyvän arvonalentumistappiokirjauksen jälkeiseen tapahtumaan, arvonalentumistappio peruutetaan ja kirjataan tuloslaskelmaan.

1.4.2.6 Muut rahoitusvelat

Muut rahoitusvelat luokkaan sisällytetään muut kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvelat. Velka merkitään taseeseen arvoon, joka siitä on hankintahetkellä saatu. Velan nimellisarvon ja hankintahinnan välinen erotus jaksotetaan korkokuluksi efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen jäljellä olevalle juoksuajalle. Vastaeä kirjataan velan kirjanpitoarvon lisäykseksi tai vähennykseksi.

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.

1.4.3 Pitkäaikaissäätämissopimukset

Osuuspankit, jotka tarjoavat PS-palveluja, vastaanottavat asiakkaan suorittamat maksut tarkoitusta varten avatulle talletussuojan piiriin kuuluvalla säästämistilille. Jos säästövarat jätetään säästämistilille tai sijoitetaan osuuspankin tarjoamalle muulle talletustilille, merkitään säästövarat pankin taseessa talletusvelkoihin. Jos säästövarat sijoitetaan sopimuksen mukaisesti muihin sijoituskohteisiin, kirjataan sijoitetut varat pois säästämistililtä ja pankki kirjaa ne taseen ulkopuoliseen 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 säästämistilille, jollei varoja välittömästi sijoiteta uudelleen. Säästämissopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot kirjataan tulosvaikutteisesti säästämistiliä veloittaen.

1.4.4 Arvopapereiden osto- ja myyntisopimukset

Molempia osapuolia velvoittavin takaisinmyyntiehdoin ostettujen arvopapereiden ostohinta merkitään taseeseen saamiseksi vastapuolen mukaan määräytyvään tase-erään. Ostohinnan ja takaisinmyyntihinnan erotus jaksotetaan korkotuotoksi sopimuksen voimassaoloajalle.

Molempia osapuolia velvoittavin takaisinostoehdoin myytyjen arvopapereiden myyntihinta kirjataan rahoitusvelaksi vastapuolen mukaan määräytyvään tase-erään. Myyntihinnan ja takaisinostohinnan erotus jaksotetaan korkokuluksi sopimuksen voimassaoloajalle. Takaisinostovelvollisuuksin myydyt arvopaperit sisällytetään alkuperäiseen tase-erään luovutuksesta huolimatta.

1.4.5 Johdannaissopimukset

Osuuspankki tekee johdannaissopimuksia suojaustarkoituksessa joko taloudellisina suojina tai kirjanpidollisen suojauslaskennan säännöin. Sopimusvastapuolena on aina OP Yritys pankki Oyj. Suojauksessa käytetään korkojohdannaisia.

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

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

1.4.5.1 Taloudelliset suojat

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

Enimmäis- ja vähimmäiskorkoehdoisten yritysluottojen korkoriski suojataan luottokohtaisesti ostamalla sovitulle korkoputkiehdolle vastakkaismerkkinen johdannaispari. Kytkeytyt johdannaiset ja niitä kattavat korkokatto- ja lattiajohdannaiset arvostetaan käypään arvoon. Arvostustulokset kirjataan korkoihin.

1.4.5.2 Suojauslaskenta

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, myytävissä olevien arvostusryhmään kuuluva 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.

1.4.5.3 Käyvän arvon suojauslaskenta

Käyvän arvon suojausta sovelletaan kiinteäkorkoisten lainojen korkoriskiltä suojautumiseen. Suojaavan johdannaisinstrumentin ja suojattavan kohteen korkoriskistä johtuvat käyvän arvon muutokset kirjataan suojauslaskennan nettotuottoihin.

1.4.5.4 Rahavirran suojauslaskenta

Euribor –sidonnaisen luottokannan tulevien korkovirtojen korkomuutosta suojaavat koronvaihtosopimukset, jotka on dokumentoitu rahavirtaa suojaaviksi ja jotka ovat suojauksessa tehokkaita, kuuluvat rahavirran suojauslaskennan piiriin.

Rahavirran suojauksessa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevaa korkovirtaa vaihdetaan koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon.

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

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

1.5 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN

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

Milloin 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 kurssseja. 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 omistusyhteisyhtiöihin sekä samaan konserniin kuuluviin yrityksiin merkitään hankintameno, tai jos erän arvon todetaan tilinpäätöspäivänä arvonalentumisen johdosta olevan alempi kuin hankintameno, arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintameno. Arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

1.8 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Kirjanpitolain 5 luvun 5 a §:n mukaiset 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.

Kirjanpitolain 5 luvun 8 §:n mukaiset 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.

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 kiinteistöistä 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 hankintameno. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintameno. Kiinteistöihin voi kohdistua arvonorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonorotusrahoon. Arvonorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen peruserämenot aktivoidaan ja kirjataan suunnitelman mukaisin poistoin kuluksi.

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

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

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

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

1.9.2 Muut kiinteistöt

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

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

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

Kiinteistöihin voi kohdistua arvonkorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonkorotusrahastoon. Arvonkorotuksista 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 arvomääritysmenetelmät

Arvonkorotuksia voidaan tehdä maa-alueisiin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin, joiden todennäköinen luovutushinta tilinpäätöspäivänä on pysyvästi alkuperäistä hankintamenuoa 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 hankintamenuon ja kirjataan vaikutusaikaan suunnitelman mukaan poistoina kuluksi.

Jos hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämä tulo on pysyvästi alhaisempi kuin sen poistamaton hankintamenuo, 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 päätyneeseen 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 jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset Tuotto-osuuksiin. Osuuspankilla on ehdoton oikeus erillisellä päätöksellä kieltäytyä sekä jäsenosuuden että Tuotto-osuuden palauttamisesta. Normaalitylanteessa osuuspääomia voidaan kuitenkin vuosittain palauttaa viranomaisen antamissa rajoissa. Irtisanottu lisäosuuspääoma luokiteltiin vuoden 2016 tilinpäätöksessä velaksi. Lisäosuuspääoma on palautettu asiakkaille heinäkuussa 2017.

Jäsenosuusmaksu ja siitä seuraava asiakasomistajuus 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. Veroperusteisten varausten määrä ja niiden muutos eivät kuvaa osuuspankin ennakoituja riskejä.

1.14 TYÖSUHDE-ETUUDET

1.14.1 Eläke-etuudet

Työntekijöiden lakisääteinen eläketurva hoidetaan OP- Eläkekassassa ja lisäeläketurva OP- Eläkesäätiössä. Eläkesäätiö on suljettu uusilta työntekijöiltä 1.7.1991 lukien. Eläkevastuut on kokonaisuudessaan katettu.

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 ryhmätasoiseen pitkän aikavälin palkitsemiseen. Palkkioiden enimmäismäärät on kaikissa järjestelmissä rajattu.

Osuuspankin lyhyen aikavälin palkitsemisohjelmassa ansaintajakso on enintään kalenterivuosi ja palkkio maksetaan lähtökohtaisesti rahana. Lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä kattaa koko osuuspankin henkilöstön.

Pitkän aikavälin johdon palkkiojärjestelmän piiriin kuuluvat osuuspankeissa toimivat johtajat ja erikseen määritellyt avaintehtävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus on nimennyt. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto päättää järjestelmän OP Ryhmän yhteiset ansaintamittarit ja niille asetettavat tavoitteet kullekin ansaintajaksole erikseen.

Pitkän aikavälin järjestelmä koostuu peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajaksoista. Palkkion määrä riippuu tavoitteiden saavuttamisesta ansaintajakson päätyttyä. Ensimmäisen ansaintajakson 2011 – 2013 palkkio maksettiin lykkäysajan jälkeen kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2015 – 2017. Toisen ansaintajakson 2014 -2016 palkkio maksetaan lykkäysajan jälkeen kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2018 - 2020. Palkitsemisjärjestelmän ansaintajakson 2017 - 2019 perusteella mahdollisesti maksettava palkkio maksetaan neljässä tasaerässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2020-2023.

Ansaintajakson 2011-2013 palkkio maksettiin rahana. Ansaintajakson 2014-2016 palkkio maksetaan OP Osuuskunnan hallintoneuvoston tai sen nimeämän palkitsemisvaliokunnan päättämään viiteinstrumenttiin sidottuna. Ansaintajakson 2017-2019 palkkio maksetaan rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä.

Palkkion arvoa jaksotetaan ansainta- ja sitouttamisjakson kuluessa. Palkkio kirjataan tuloslaskelman erään Palkat ja palkkiot ja vastaerä siirtovelaksi, kunnes se maksetaan.

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

1.16 TULOUTUSPERIAATTEET

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

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

1.17 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

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

1.18 VIRANOMAISMAKSUT

Osuuspankki maksaa eri viranomaisille maksuja. Talletussuojasta vastaa Rahoitusvakuusvirasto. Pankkivalvonnasta vastaa Euroopan keskuspankki. Menettelytapa- ja makrovalvonnasta vastaa Finanssivalvonta. Kriisintarkkailusta vastaa EU:n kriisintarkkailuneuvosto (Single Resolution Board, SRB). Viranomaismaksut kirjataan suoriteperusteella liiketoiminnan muihin kuluihin.

1.18.1 Vakausmaksu

Vakausmaksuja kerätään euroalueen kriisintarkkailurahastoon (Single Resolution Fund, SRF) vuoteen 2024 asti siten, että rahaston tavoitetaso 1 prosenttia korvattavien talletusten määrästä saavutetaan. Kriisintarkkailurahastoa hallinnoi EU:n kriisintarkkailuneuvosto, joka päättää myös vakausmaksujen määrästä. Vuonna 2017 kutakin pankkia hyvitetään vakausmaksuissa samassa suhteessa kuin se on aiemmin maksanut pankkiveroa siihen määrään asti, johon vakausmaksuihin osoitetun pankkiveron määrä riittää (laki väliaikaisesta pankkiverosta oli voimassa 2013-2014). Vakausmaksusta ei tullut osuuspankille kuluvaikutusta vuonna 2017.

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. Rahoitusvakausrahasto määrää maksun jokaiselle jäsenpankille mutta laskuttaa sen suoraan vanhalta talletussuojarahastolta. Talletussuojamaksusta ei tullut osuuspankille kuluvaikutusta vuonna 2017.

1.18.3 Rahoitusvakausraston hallintomaksu

Rahoitusvakausraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

1.18.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

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

1.18.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu

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

1.19 IFRS 9 -STANDARDIN KÄYTTÖÖNOTTO 1.1.2018

Osuuspankki ottaa käyttöön 1.1.2018 Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin (2/2016) sisältyvät kohdat IFRS 9 -standardista "Rahoitusinstrumentit" sekä muut IFRS 9 -standardin voimaantulosta 1.1.2018 johtuvat muutokset. Osuuspankin kannalta merkittävin muutos on, että myönnettyistä luotoista kirjataan aiempaa etupainotteisemmin arvonalentumisia perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin. IFRS 9 -standardi aiheuttaa muutoksia myös laatumisperiaatteisiin, oikaisuja taseeseen aiemmin kirjattujen saamisten määriin ja rahoitusinstrumenttien luokitteluun. Kirjanpitoarvoihin tehdyt oikaisut kirjataan siirtymäpäivänä avaavan taseen kertyneisiin voittovaroihin.

Osuuspankki jatkaa IAS 39 -standardin mukaista suojauslaskentaa IFRS 9 -standardiin siirtymän jälkeen. Ensimmäisen avaavan taseen 1.1.2018 sisältävän tilinpäätöksen vertailukauden tietoja ei oikaista. IFRS 9 -standardin soveltamisesta aiheutuvia muutoksia liitetietoihin tullaan esittämään vain tilikaudelta 2018.

Tämän hetkisen arvion mukaan IFRS 9 -standardin käyttöönoton vaikutus 1.1.2018 Osuuspankin vakavaraisuuteen ei ole merkittävä. Odotettavissa olevista luottotappiosta johtuva vähennys omaan pääomaan 1.1.2018 on 8.531 tuhatta euroa. Saamiskohtaiset ja ryhmäkohtaiset saamisten arvonalentumiset 31.12.2017, 9.959 tuhatta euroa, puretaan kertyneisiin voittovaroihin. Lisäksi oman pääomaan määrään 1.1.2018 tulee vaikuttamaan rahoitusvarojen uudelleenluokittelusta johtuvat arvostuserot, laskennallisista veroista johtuva muutos sekä luottojen nostojen yhteydessä perittyjen toimisto- ja järjestelypalkkioiden jaksottamisperiaatteen muutos.

Oman pääoman ehtoiset instrumentit ja rahastosijoitukset luokiteltiin aiemmin myytävissä oleviin sijoituksiin. Sijoitukset OP Osuuskunnan osuuspääoman eriin luokitellaan IFRS 9 -standardin kohdan 4.1.4 mukaisesti siten, että käyvän arvon muutokset kirjataan käyvän arvon rahastoon. Muut oman pääoman ehtoiset instrumentit luokitellaan IFRS 9 -standardin mukaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Aikaisemmin käyvän arvon rahastoon kirjatut myytävissä olevien sijoitusten arvostusvoitot/tappiot siirretään 1.1.2018 kertyneisiin voittovaroihin.

Yllä esitetyt IFRS 9 -standardin vaikutukset ovat alustavia, koska IFRS 9 -standardin siirtymävaihe on vielä käynnissä. Vaikutukset voivat vielä muuttua koska:

- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettäviin malleihin saatetaan tehdä vielä parannuksia.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta on ollut testikäytössä vasta vähän aikaa ja uuteen IT-järjestelmään joudutaan mahdollisesti tekemään vielä muutoksia.
- Uuden IT- järjestelmän testausta ei ole vielä täysin saatettu loppuun eikä uudet sisäiset kontrollit ole vielä täysin käytössä.

Tarkemmin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallista ja sen keskeisistä piirteistä sekä rahoitusinstrumenttien IFRS 9 -standardin mukaisesta luokittelusta kerrotaan OP Ryhmän vuoden 2017 tilinpäätöksessä.

Uudet laadintaperiaatteet ja arviointimenetelmät voivat muuttua siihen saakka kunnes Osuuspankki julkaisee ensimmäisen tilinpäätöksen, joka sisältää avaavan taseen 1.1.2018.

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 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot
- 8 Suojauslaskennan nettotulos
- 9 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot
- 10 Liiketoiminnan muut tuotot
- 11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 12 Liiketoiminnan muut kulut
- 13 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

Tasetta koskevat liitetiedot

- 14 Saamiset luottolaitoksilta
- 15 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 16 Leasingkohteet
- 17 Saamistodistukset
- 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 31.12.2017
- 34a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2017
- 34b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2017

Muut liitetiedot

- 35 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2017
- 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 31.12.2017
- 42 Notariaattitoiminta
- 43 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2017
- 44 Pitkäaikaissäästämispalvelu

1. Korkotuotot

| |
|---|
| Saamisista luottolaitoksilta |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä |
| Saamistodistuksista |
| Johdannaissopimuksista |
| josta rahavirran suojaus |
| Muut korkotuotot |
| Yhteensä |
| josta arvonalentuneista saamisista kirjatut korkotuotot |

| 2017 | 2016 |
|----------------------|----------------------|
| 2 471 330,02 | 2 313 369,33 |
| 27 033 862,21 | 27 049 685,76 |
| 604 554,64 | 1 715 960,43 |
| 3 516 589,86 | 3 142 308,16 |
| 4 005 326,82 | 3 706 386,38 |
| 56 802,71 | 2 438,20 |
| 33 683 139,44 | 34 223 761,88 |
| 93 173,02 | 76 644,13 |

2. Korkokulut

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

| 2017 | 2016 |
|---------------------|---------------------|
| 1 463 268,12 | 3 315 202,61 |
| 2 551 656,19 | 2 625 010,45 |
| 0,00 | 1 627,44 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 2 398 711,86 | 48,36 |
| 6 413 636,17 | 5 941 888,86 |

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

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

| 2017 | 2016 |
|-------------|-------------|
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |

4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

| |
|--|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat |
| Myytävisiä olevista |
| Samaan konserniin kuuluville yrityksiltä |
| Omistusyhteisyryyksiltä |
| Yhteensä |

| 2017 | 2016 |
|----------------------|----------------------|
| 0,00 | 0,00 |
| 15 126 854,91 | 15 054 974,71 |
| 180 000,00 | 300 000,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 15 306 854,91 | 15 354 974,71 |

5. Palkkiotuotot ja -kulut**Palkkiotuotot**

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

| 2017 | 2016 |
|----------------------|----------------------|
| 6 438 378,00 | 6 832 742,08 |
| 164 267,94 | 201 056,52 |
| 6 026 586,28 | 6 006 610,17 |
| 1 033 704,81 | 925 801,75 |
| 1 905 727,46 | 1 841 414,62 |
| 761 399,81 | 649 872,25 |
| 258 216,26 | 269 203,54 |
| 0,00 | 8,99 |
| 5 337 184,07 | 5 652 961,78 |
| 217 445,46 | 193 501,96 |
| -2 321 241,84 | -3 467 903,59 |
| 19 821 668,25 | 19 105 270,07 |

OULUN OP

574000

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut
Muut
Yhteensä

| | 2017 | 2016 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| Maksetut toimitusmaksut | 1 188 674,47 | 1 492 916,92 |
| Muut | 795 260,85 | 648 799,39 |
| Yhteensä | 1 983 935,32 | 2 141 716,31 |

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

Saamistodistuksista *
Osakkeista ja osuuksista
Muut
Yhteensä

| | 2017 | 2016 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| Saamistodistuksista * | 3 725,09 | 6 475,35 |
| Osakkeista ja osuuksista | 0,00 | -38,90 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 3 725,09 | 6 436,45 |

Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat

Saamistodistuksista *
Osakkeista ja osuuksista
Muista
Yhteensä

| | | |
|--------------------------|-------------|-------------|
| Saamistodistuksista * | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeista ja osuuksista | 0,00 | 0,00 |
| Muista | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä | 3 725,09 | 6 436,45 |
|--|-----------------|-----------------|

Johdannaisten nettotuotot

| | | |
|----------------------------------|---------------|------------------|
| Johdannaisten nettotuotot | -96,26 | -6 126,72 |
|----------------------------------|---------------|------------------|

Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista | 64 212,59 | 18 362,10 |
|---|------------------|------------------|

Valuuttatoiminnan nettotuotot

| | | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | 19 146,45 | 29 090,00 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|

Kaikki yhteensä

| | | |
|------------------------|------------------|------------------|
| Kaikki yhteensä | 86 987,87 | 47 761,83 |
|------------------------|------------------|------------------|

7. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot**Saamistodistuksista**

Myyntivoitot ja -tappiot
Arvon alentumistappiot ja niiden peruutukset
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretty
Yhteensä

| | 2017 | 2016 |
|--|-------------|-------------|
| Myyntivoitot ja -tappiot | 0,00 | 0,00 |
| Arvon alentumistappiot ja niiden peruutukset | 0,00 | 0,00 |
| Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretty | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

Osakkeista ja osuuksista

Myyntivoitot ja -tappiot
Arvon alentumistappiot
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretty
Yhteensä

| | | |
|--|---------------------|--------------------|
| Myyntivoitot ja -tappiot | 124 826,21 | 28 292,17 |
| Arvon alentumistappiot | 0,00 | -260 529,54 |
| Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretty | 1 331 548,50 | 0,00 |
| Yhteensä | 1 456 374,71 | -232 237,37 |

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä

| | | |
|--|---------------------|--------------------|
| Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä | 1 456 374,71 | -232 237,37 |
|--|---------------------|--------------------|

8. Suojauslaskennan nettotulos

Suojausinstrumenttien nettotulos
Suojauskohteiden nettotulos
Yhteensä

| | 2017 | 2016 |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Suojausinstrumenttien nettotulos | -847 167,18 | 295 996,72 |
| Suojauskohteiden nettotulos | 847 167,18 | -295 996,72 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

9. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

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

| | 2017 | 2016 |
|---|-------------------|---------------------|
| Vuokra- ja osinkotuotot | 2 938 558,35 | 3 299 385,50 |
| Muut tuotot | 120,00 | 640,00 |
| Myyntivoitot | 425 304,07 | 1 889 101,15 |
| Vuokrakulut | 0,00 | 0,00 |
| Suunnitelman mukaiset poistot | -219 645,86 | -234 115,00 |
| Myyntitappiot | 0,00 | 0,00 |
| Arvon alentumiset ja niiden peruutukset | -52 500,00 | -199 300,04 |
| Muut kulut | -2 272 465,55 | -2 406 476,54 |
| Yhteensä | 819 371,01 | 2 349 235,07 |

10. Liiketoiminnan muut tuotot

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------------|-------------------|
| Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 758 661,84 | 552 845,62 |
| Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 189 093,03 | 24 923,34 |
| Fuusiovoitot | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 1 313 892,72 | 283 607,71 |
| Yhteensä | 2 261 647,59 | 861 376,67 |

11. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

| | 2017 | 2016 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Suunnitelman mukaiset poistot | 645 056,84 | 616 439,93 |
| Arvonalentumiset | 191 839,86 | -840,94 |
| Yhteensä | 836 896,70 | 615 598,99 |

12. Liiketoiminnan muut kulut

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------------|---------------------|
| Vuokratkulut | 847 376,86 | 737 412,56 |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 2 005 311,94 | 2 279 399,92 |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00 | 0,00 |
| Fuusiotappiot | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 2 267 718,83 | 2 426 744,22 |
| Yhteensä | 5 120 407,63 | 5 443 556,70 |

13. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

2017

| | Saamiskohtaiset arvonalentumistappiot brutto | Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot brutto | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|--|--|---|--------------------|--------------------------|
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista | | | | |
| Saamisista luottolaitoksilta | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 1 681 745,51 | 243 399,66 | -949 728,89 | 975 416,28 |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksy annetuista sitoumuksista | 0,00 | -80 041,74 | -4 150,00 | -84 191,74 |
| Muista | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 1 681 745,51 | 163 357,92 | -953 878,89 | 891 224,54 |
| Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot | | | | |
| Eräpäivään asti pidettävistä saamistodistuksista | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muista | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Arvonalentumistappiot yhteensä | 1 681 745,51 | 163 357,92 | -953 878,89 | 891 224,54 |

14. Saamiset luottolaitoksilta**Vaadittaessa maksettavat**

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| Talletukset | 10 718 697,17 | 86 296 522,75 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 10 718 697,17 | 86 296 522,75 |

Muut kuin vaadittaessa maksettavat

| | | |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| Keskuspankeilta | 0,00 | 0,00 |
| Luottolaitoksilta | | |
| Talletukset | 467 768 769,51 | 366 116 936,96 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 467 768 769,51 | 366 116 936,96 |

Saamiset luottolaitoksilta yhteensä

| | | |
|---|------|------|
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 0,00 | 0,00 |
|---|------|------|

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

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Yritykset | 836 452 541,89 | 692 600 024,69 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 68 112 938,57 | 66 000 077,53 |
| Julkisyhteisöt | 2 250 000,00 | 3 234 712,09 |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 22 065 669,85 | 24 584 539,82 |
| Kotitaloudet | 1 480 933 794,34 | 1 415 118 227,63 |
| Ulkomaat | 325 812,01 | 177 171,15 |
| Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset | -1 734 247,33 | -1 570 889,41 |
| Yhteensä | 2 408 406 509,33 | 2 200 143 863,50 |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 3 000,39 | 3 000,39 |

Tase-erään sisältyy luottoja

1 746,30

euroa, joille ei tulouteta korkoa.

Taseeseen sisältyy luottoja

13 803 435,30

euroa, joista on kirjattu saamiskohtainen arvonalentuminen

(määrä ennen arvonalentumista)

Luottojen ja takaussaamisten arvonalentumiset

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------------|----------------------|
| Arvonalentumiset tilikauden alussa | 10 059 539,08 | 8 777 845,70 |
| + Tilikaudella kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumiset | 1 490 668,36 | 3 596 586,79 |
| +/- Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumiset | 163 357,92 | -61 966,86 |
| - Tilikaudella peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumiset | -879 424,16 | -1 234 774,22 |
| - Tilikaudella kirjatut tot.arvonalentumistappiot, joista on aikaisemmin tehty saamiskohtainen arvonalentuminen | -874 904,01 | -1 018 152,33 |
| Arvonalentumiset tilikauden lopussa | 9 959 237,19 | 10 059 539,08 |

16. Leasingkohteet

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| 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 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

17. Saamistodistukset**Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset 31.12.2017**

| | Keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavat | Muut saamis- todistukset | Yhteensä | Josta huonommalla etuoikeudella |
|--|--|-----------------------------|-------------|---------------------------------------|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Myytavissä olevat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Eräpäivään asti pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Julkisesti noteeratut ja muut saamistodistukset 31.12.2017

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat
 Myytävissä olevat
 Eräpäivään asti pidettävät
Yhteensä

| Julkisesti noteeratut | Muut | 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 |

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2017

| Julkisesti noteeratut | Muut | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|-------------|-------------|----------------------|
| | | Yhteensä | Yhteensä |
| Julkisyhteisöiltä | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Eräpäivään asti pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion velkasitoumukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kuntatodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion velkasitoumukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kuntatodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Myytävissä olevat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion velkasitoumukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kuntatodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muilta | 0,00 | 0,00 | 35 354 115,28 |
| Eräpäivään asti pidettävät | 0,00 | 0,00 | 20 014 396,78 |
| Pankkien sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yritystodistukset | 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 | 20 014 396,78 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yritystodistukset | 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 |
| Myytävissä olevat | 0,00 | 0,00 | 15 339 718,50 |
| Pankkien sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yritystodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 15 339 718,50 |
| 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 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 35 354 115,28 |

Taseeseen sisältyy saamistodistuksia

0,00

euroa, joille ei tulouteta korkoa.

18. Osakkeet ja osuudet

31.12.2017

Osakkeet ja osuudet

| |
|---------------------------------------|
| Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät |
| Myytävissä olevat |
| Omistusyhteisyritysosakkeet |
| Tytäryritysosakkeet |
| Yhteensä |

| Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | joista luottolaitoksissa |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 332 169 727,57 | 332 169 727,57 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 36 855,12 | 36 855,12 | 0,00 |
| 0,00 | 332 206 582,69 | 332 206 582,69 | 0,00 |

Muut kuin julkisesti noteeratut osakkeet ja osuudet on arvostettu hankintamenoon.

19. Johdannaisopimukset

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2017

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 507 133 881,66 | 5 857 873,42 | 973 449,68 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Asetetut | | | |
| Koronvaihtosopimukset | 507 133 881,66 | 5 857 873,42 | 973 449,68 |
| josta rahavirran suojaus | 345 000 000,00 | 5 857 873,42 | 617 362,48 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Johdannaiset yhteensä | | 5 857 873,42 | 973 449,68 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|------------------------------------|---|-----------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 232 034 868,66 | 165 099 013,00 | 110 000 000,00 | 0,00 | 507 133 881,66 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | 232 034 868,66 | 165 099 013,00 | 110 000 000,00 | 0,00 | 507 133 881,66 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2017

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------------|----------------------|--------------|---------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 42 326 388,67 | 0,00 | 1 101 381,07 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 42 326 388,67 | 0,00 | 1 101 381,07 |
| Ostetut | 42 326 388,67 | 0,00 | 1 101 381,07 |
| Asetetut | | | |
| Koronvaihtosopimukset | | | |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Johdannaiset yhteensä | | 0,00 | 1 101 381,07 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|------------------------------------|---|----------------------|----------------------|---------------|----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 521 666,84 | 16 075 345,95 | 25 729 375,88 | 0,00 | 42 326 388,67 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 521 666,84 | 16 075 345,95 | 25 729 375,88 | 0,00 | 42 326 388,67 |
| Ostetut | 521 666,84 | 16 075 345,95 | 25 729 375,88 | 0,00 | 42 326 388,67 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2016

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 399 619 916,66 | 8 932 356,27 | 169 058,31 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Asetetut | | | |
| Koronvaihtosopimukset | 399 608 916,66 | 8 932 334,60 | 169 058,31 |
| josta rahavirran suojaus | 325 000 000,00 | 8 416 807,10 | 144 589,12 |
| Muut swap -sopimukset | 11 000,00 | 21,67 | 0,00 |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Johdannaiset yhteensä | | 8 932 356,27 | 169 058,31 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|------------------------------------|---|-----------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 94 098 821,66 | 205 521 095,00 | 100 000 000,00 | 0,00 | 399 619 916,66 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | 94 087 821,66 | 205 521 095,00 | 100 000 000,00 | 0,00 | 399 608 916,66 |
| Muut swap -sopimukset | 11 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11 000,00 |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2016

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------------|----------------------|--------------|---------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 32 611 277,11 | 0,00 | 1 157 709,29 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 32 611 277,11 | 0,00 | 1 157 709,29 |
| Ostetut | 32 611 277,11 | 0,00 | 1 157 709,29 |
| Asetetut | | | |
| Koronvaihtosopimukset | | | |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Johdannaiset yhteensä | | 0,00 | 1 157 709,29 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|------------------------------------|---|----------------------|----------------------|---------------|----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 2 617 609,48 | 11 571 830,52 | 18 421 837,11 | 0,00 | 32 611 277,11 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 2 617 609,48 | 11 571 830,52 | 18 421 837,11 | 0,00 | 32 611 277,11 |
| Ostetut | 2 617 609,48 | 11 571 830,52 | 18 421 837,11 | 0,00 | 32 611 277,11 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Valuuttajohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |
| Osakejohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Muut johdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisien sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisien sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisien sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä.

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaisopimuksissa vastapuolena on OP-Yrityspankki Oyj.

20. Aineettomat hyödykkeet

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| ICT-menot | 0,00 | 0,00 |
| Muut kehittämismenot | 0,00 | 0,00 |
| Liikearvo | 0,00 | 0,00 |
| Muut aineettomat hyödykkeet | 445 678,00 | 526 480,00 |
| Yhteensä | 445 678,00 | 526 480,00 |

21. Kiinteistöt

31.12.2017

Kiinteistöomistukset

Maa- ja vesialueet
Rakennukset
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet
Yhteensä

| Omassa käytössä olevat | Sijoituskiinteistöt | |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
| 3 920 868,28 | 626 127,62 | 125 000,00 |
| 38 448,00 | 712 427,00 | 4 541 342,99 |
| 3 397 181,29 | 16 679 340,47 | 33 918 711,44 |
| 7 356 497,57 | 18 017 895,09 | 38 585 054,43 |

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 arviointimenetelmää 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 |
|---|---------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| Hankintameno tilikauden alussa | 948 437,02 | 24 264 435,48 | 9 776 521,94 | 5 836 263,76 |
| + lisäykset tilikautena | 0,00 | 19 592,86 | 74 248,70 | 206 888,97 |
| - vähennykset tilikautena | -140 410,00 | -967 717,02 | -1 464 440,32 | -3 410 103,39 |
| +/- siirrot erien välillä | 0,00 | -1 254,49 | 1 254,49 | 0,00 |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot | -80 802,00 | -219 645,86 | -208 665,87 | -355 588,97 |
| -/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset | 0,00 | 312 826,89 | -84 964,55 | 0,00 |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset | 140 410,00 | 360 194,20 | 1 253 658,04 | 3 384 580,39 |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa | -421 957,02 | -2 948 203,07 | -2 495 523,76 | -4 475 756,56 |
| - kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa | 0,00 | -2 802 333,90 | -992 463,65 | 0,00 |
| + kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa | 0,00 | 0,00 | 1 496 872,55 | 0,00 |
| +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| = Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | 445 678,00 | 18 017 895,09 | 7 356 497,57 | 1 186 284,20 |

23. Muut varat

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00 | 22 850,00 |
| Maksujenvälityssaamiset | 28 560,57 | 52 394,19 |
| Muut | 1 961 952,28 | 1 866 814,29 |
| Yhteensä | 1 990 512,85 | 1 942 058,48 |

24. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|---------------------|---------------------|
| Korot | | |
| Korkosaamiset | 5 184 904,90 | 6 073 093,77 |
| Maksetut korkoennakot | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 5 184 904,90 | 6 073 093,77 |
| Muut | | |
| Muut maksetut ennakomaksut | 188 137,33 | 7 764,68 |
| Muut siirtosaamiset | 2 358 397,06 | 1 853 252,26 |
| Yhteensä | 2 546 534,39 | 1 861 016,94 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä | 7 731 439,29 | 7 934 110,71 |

25. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

| 31.12.2017 | Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat | Netto |
|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| Jaksotuseroista | 863 330,14 | 22 161,20 | 841 168,94 |
| Muista väliaikaisista eroista | 0,00 | 1 048 102,19 | -1 048 102,19 |
| Yhteensä | 863 330,14 | 1 070 263,39 | -206 933,25 |

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 kirjatuista myytävissä olevien rahoitusvarojen arvostustuloksista ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksista kirjatuista laskennallisista verosaamisista ja -veloista.

Arvonkorotukset 31.12.2017

| | |
|--|--------------|
| Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonorotuksia | 1 496 872,55 |
| Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonorotuksen kohteet myytäisiin, arvonorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi | 299 374,51 |

Tilinpäätössiirtojen kertymä

| | Tasearvo | Lask. verovelka | Netto |
|------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Poistoero | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Verotusperusteiset varaukset | 100 145 530,14 | 20 029 106,03 | 80 116 424,11 |
| Yhteensä | 100 145 530,14 | 20 029 106,03 | 80 116 424,11 |

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

| | Kirjanpitoarvo 31.12.2017 | Nimellisarvo 31.12.2017 | Kirjanpitoarvo 31.12.2016 | Nimellisarvo 31.12.2016 |
|------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| Sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

27. Muut velat

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Arvopapereiden ostovelat | 0,00 | 22 850,00 |
| Maksujenvälitysvelat | 359 739,24 | 161 517,49 |
| Muut | 1 953 689,08 | 4 768 553,23 |
| Yhteensä | 2 313 428,32 | 4 952 920,72 |

28. Pakolliset varaukset

31.12.2017

| | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut | Yhteensä |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|-------------------|
| Varaukset 1.1. | | | | | 280 049,00 | 280 049,00 |
| + varausten lisäys | | | | | | 0,00 |
| - käytetyt varaukset | | | | | | 0,00 |
| - peruutukset | | | | | 41 502,00 | 41 502,00 |
| Varaukset 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 238 547,00 | 238 547,00 |

29. Siirtovelat ja saadut ennakot**Korot**

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| Korkovelat | 2 156 084,43 | 2 858 051,61 |
| Saadut korkoennakot | 30 837,19 | 21 992,58 |
| Yhteensä | 2 186 921,62 | 2 880 044,19 |

Muut

| | | |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| Muut saadut ennakkomaksut | 16 419,55 | 49 202,46 |
| Muut siirtovelat | 8 364 458,89 | 8 989 130,11 |
| Yhteensä | 8 380 878,44 | 9 038 332,57 |

Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

| | |
|----------------------|----------------------|
| 10 567 800,06 | 11 918 376,76 |
|----------------------|----------------------|

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

| | 31.12.2017 |
|-----------------|-------------|
| Pääomalainat | 0,00 |
| Muut | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 |

32. Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät**Oma pääoma 31.12.2017**

Sidottu oma pääoma

188 482 893,03

Vapaa oma pääoma

162 535 621,98

Oma pääoma yhteensä**351 018 515,01****Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2017**

Vapaa oma pääoma

162 535 621,98

- aktivoidut kehittämismenot

0,00

- muut jakokelvottomat erät

42 600,00

Voitonjakokelpoiset varat**162 493 021,98****33. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2017**

| Jäljellä oleva juoksuaika | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1 - 5 vuotta | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 28 487 466,68 | 0,00 | 70 000 000,00 | 380 000 000,00 | 0,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 60 526 886,56 | 168 807 074,29 | 771 341 365,42 | 658 986 657,06 | 748 744 526,00 |
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat luottolaitoksille | 50 083 276,22 | 148 000 000,00 | 445 000 000,00 | 356 896 551,72 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 1 782 349 930,09 | 667 882,62 | 356 805,46 | 289 113,66 | 13 861 921,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

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

34a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2017

| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
|---|------------------|---------------|
| Saamiset luottolaitoksilta | 469 962 611,10 | 8 524 855,58 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 2 408 406 509,33 | 0,00 |
| Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 6 959 254,49 | 0,00 |
| Muu omaisuus | 370 115 340,67 | 102 494,10 |
| Velat luottolaitoksille | 999 979 827,94 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 1 789 002 367,33 | 8 523 285,50 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 2 074 830,75 | 0,00 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | 13 310 155,30 | 16 553,30 |

34b.Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2017

| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Rahoitusvarat | | |
| Käteiset varat | 1 282 945,08 | 1 282 945,08 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 478 487 466,68 | 478 487 466,68 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 2 408 406 509,33 | 2 408 406 509,33 |
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 332 169 727,57 | 332 169 727,57 |
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä | 36 855,12 | 36 855,12 |
| Johdannaissopimukset | 6 959 254,49 | 6 959 254,49 |
| Yhteensä | 3 227 342 758,27 | 3 227 342 758,27 |
| Rahoitusvelat | | |
| Velat luottolaitoksille | 999 979 827,94 | 999 979 827,94 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 1 797 525 652,83 | 1 797 525 652,83 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 2 074 830,75 | 2 074 830,75 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 2 799 580 311,52 | 2 799 580 311,52 |

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
|--|--------|--------------|--------|--------------|
| Saamistodistukset | | | | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | | | | 0,00 |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) | | 5 857 873,42 | | 5 857 873,42 |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) | | 2 074 830,75 | | 2 074 830,75 |

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

| | |
|--------------------------|------|
| Avaava tase 1.1.2017 | 0,00 |
| siirrot tasoon 3 | 0,00 |
| siirrot tasosta 3 | 0,00 |
| muu muutos | 0,00 |
| Päättävä tase 31.12.2017 | 0,00 |

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

Hierarkiatasoon 1 ryhmitellyt erät koostuvat pörsseissä listatuista osakkeista, noteeratuista yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten velkapapereista sekä pörszijohdannaisista. 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 arvostupäivänä vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen taseryhmään sisällytetään epäliikvidit lainat, strukturoidut lainat ml. arvopaperistetut lainat ja strukturoidut velkakirjat sekä hedge-rahastot. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

35. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2017**Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

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

| Pantit | Kiinnitykset | Muut Vakuudet | Yhteensä |
|-------------|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 353 603 546,48 | 353 603 546,48 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 353 603 546,48 | 353 603 546,48 |

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

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

Annetut vakuudet yhteensä**36. Eläkevastuut****31.12.2017**

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

| |
|----------|
| 8 611,11 |
| 0,00 |

Pankin henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty OP-Eläkekassan kautta ja lisäeläketurva OP-Eläkesäätiön ja OP-Henkivakuutuksen kautta.

37. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut**31.12.2017**

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

| |
|---------------------|
| 480 812,94 |
| 925 616,44 |
| 217 343,60 |
| 1 623 772,98 |

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

Merkittävin osa erästä koostuu pankin toimitilojen vuokravastuista.

38. Taseen ulkopuoliset sitoumukset**Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2017**

| |
|---|
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset |
| Takaukset ja pantit |
| Muut |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset |
| Arvopapereiden takaisinostositoumukset |
| Muut |
| josta luottolupaukset |

| Tytäryritysten puolesta | Osakkuusyri-tysten puolesta | Muiden puolesta | Yhteensä |
|-------------------------|-----------------------------|-----------------|----------------|
| 0,00 | 0,00 | 329 138 583,19 | 329 138 583,19 |
| 0,00 | 0,00 | 25 906 116,03 | 25 906 116,03 |
| 0,00 | 0,00 | 25 906 116,03 | 25 906 116,03 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 303 232 467,16 | 303 232 467,16 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 303 232 467,16 | 303 232 467,16 |
| 0,00 | 0,00 | 303 232 467,16 | 303 232 467,16 |

39. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä**31.12.2017**

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

40. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2017

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö
 Vakinainen osa-aikainen henkilöstö
 Määräaikainen henkilöstö

Yhteensä

| Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden aikana |
|--------------------|--------------------------|
| 202 | -37 |
| 0 | 0 |
| 30 | -7 |
| 232 | -44 |

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2017

Hallintoneuvoston jäsenet
 Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
 josta toimitusjohtaja Timo Levolle maksetut palkat ja palkkiot
 sekä luontoisedut

| Palkat ja palkkiot |
|--------------------|
| 30 800,00 |
| 641 407,00 |
| 433 423,00 |
| 17 545,00 |

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 880 euroa kuukaudessa ja varapuheenjohtajalle 440 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille ja muille hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 385 euroa kokoukselta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 3 500 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle 1 750 euroa kuukaudessa ja muille jäsenille 1 000 euroa kuukaudessa. Päivärahat ja matkakulujen korvaukset maksetaan pankin matkustussäännön mukaan.

Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 62 vuotta. Toimitusjohtajan toimitusuhde päättyy eläketapahtumaan ilman erillistä irtisanomista sen kalenterivuoden lopussa, jolloin hän saavuttaa eläkeiän. Oulun Osuuspankki sitoutuu suorittamaan OP-Eläkesäätiölle sopimuksen mukaisesta eläkeoikeudesta aiheutuvat eläkemaksut. Muilta osin 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.

Oulun Op liittyi OP Ryhmän henkilöstörahastoon vuonna 2005.

OP Ryhmän henkilöstörahastolle maksettava voittopalkkioerä vuonna 2017 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 2017 on noin 3,2 % rahaston jäsenten palkkasummasta.

Vuonna 2017 kirjattiin palkkioita yhteensä 285.834 euroa

Palkitsemisjärjestelmät

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

Lyhyen aikavälin palkitsemisohjelmassa ansaintajako on enintään kalenterivuosi ja palkkio maksetaan lähtökohtaisesti rahana. Lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä kattaa koko henkilöstön. Palkkiomaksimit on porrastettu tehtävän vaativuuden perusteella. Palkitseminen perustuu pankkitasoiisiin yhteisiin ja henkilökohtaisiin tavoitteisiin. Mittaristossa näkyy vahvasti mm. asiakaskokemus, myynti sekä strategiasta johdetut kasvun ja digitaalisuuden tavoitteet. Palkkion maksun edellytyksenä on, että pankin asiakasliike-toiminta on voitollista.

Pitkän aikavälin johdon palkkiojärjestelmän piiriin kuuluvat erikseen määritellyt johtajat ja avaintehtävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus on nimennyt. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto päättää järjestelmän OPn ryhmätasoiset ansaintamittarit ja niille asetettavat tavoitteet kullekin ansaintajaksolle erikseen. Johdon pitkän aikavälin järjestelmässä ja henkilöstörahastossa on samat mittarit.

Pitkän aikavälin järjestelmä koostuu peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajakoista. Palkkion määrä riippuu tavoitteiden saavuttamisesta ansaintajakson päätyttyä. Ensimmäisen ansaintajakson 2011 - 2013 palkkio maksettiin lykkäysajan jälkeen kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2015 - 2017. Toisen ansaintajakson 2014 -2016 palkkio maksetaan lykkäysajan jälkeen kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2018 - 2020. Palkitsemisjärjestelmän ansaintajakson 2017 - 2019 perusteella mahdollisesti maksettava palkkio maksetaan neljässä tasaerässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2020 - 2023.

Ansaintajakson 2011-2013 palkkio maksettiin rahana. Ansaintajakson 2014-2016 maksetaan OP Osuuskunnan hallintoneuvoston tai sen nimeämän palkitsemisvaliokunnan päättämään viiteinstrumenttiin sidottuna. Ansaintajakson 2017-2019 palkkio maksetaan rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä.

Palkkion arvoa jaksotetaan ansainta- ja sitouttamisjakson kuluessa. Palkkio kirjataan tuloslaskelman erään Palkat ja palkkiot ja vastaerä siirtovelaksi, kunnes se maksetaan.

Palkkion maksamiseen liittyy OP Ryhmän vakavaraisuutta sekä työ- ja toimituhteen voimassaoloa koskevia ehtoja.

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkääntyminen

Muuttuvien palkkioiden maksamisesta on säädetty laissa Luottolaitostoiminnasta (610/2014). Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, joiden ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua yritykselle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), lykätään muuttuvan palkkion maksua tietyissä olosuhteissa kolmelle vuodelle.

Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään sovelletaan muuttuvan palkkion maksamisen lykkäämistä mikäli henkilön muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ylittää Finanssivalvonnan kannanoton mukaisen rajan 50.000 euroa. Henkilön muuttuva palkkio koostuu pitkän ja lyhyen aikavälin palkkioista.

Jos maksun viivästämisen euroraja ylittyy, osa palkkiosta maksetaan heti ja loput palkkion maksusta lykätään. Lykkäystilanteessa viivästettävä palkkio maksetaan kolmen 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. 2017

| |
|---------------------------------|
| Tilintarkastuksesta |
| Tilintarkastajan muut lausunnot |
| Veroneuvonta |
| Muut palvelut |
| Yhteensä |

| Tilintarkastus- palkkiot |
|-----------------------------|
| 30 327,62 |
| 2 091,68 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 32 419,30 |

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2017

| | Rahalainat 1.1. | Lisäykset | Vähennykset | Rahalainat 31.12. | Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset |
|---|---------------------|------------------|-------------------|---------------------|---|
| Hallintoneuvoston jäsenet | 1 640 843,76 | 26 513,16 | 0,00 | 1 667 356,92 | 20 087,26 |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 1 349 862,15 | 0,00 | 562 044,28 | 787 817,87 | 79 600,00 |
| Yhteensä | 2 990 705,91 | 26 513,16 | 562 044,28 | 2 455 174,79 | 99 687,26 |

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 | 0,00 |
| Hallintoneuvoston jäsenet | 0,00 |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 0,00 |
| Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset | 0,00 |
| Hallintoneuvoston jäsenet | 0,00 |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 0,00 |

Lähipiiri

| | Omistus | Hallinto- henkilöt | Osakkuus- yritys | Muut |
|---|----------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------|
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä 31.12. | 0,00 | 3 742 432,41 | 0,00 | 0,00 |
| Arvon alentumistappiot 1.1. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Arvon alentumistappioiden muutos tilikaudella | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Arvon alentumistappiot 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamistodistukset 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Arvon alentumistappiot 1.1. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Arvon alentumistappioiden muutos tilikaudella | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Arvon alentumistappiot 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Arvon alentumistappiot 1.1. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Arvon alentumistappioiden muutos tilikaudella | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Arvon alentumistappiot 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12. | 0,00 | 201 345,64 | 0,00 | 0,00 |

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

41. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2017

| | | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|--|--------------------------------------|-----------------|--------------|------------------------------|
| Tytäryritykset | | | | |
| Yrityksen nimi: | Asunto Oy Oulun Kalevankulma | 100,00 % | 1 103 453,30 | -35 657,85 |
| Kotipaikka: | OULU | | 31.12.2016 | |
| Yrityksen nimi: | Kiinteistökonseptointi Proexactum Oy | 100,00 % | 25 434,94 | -332,12 |
| Kotipaikka: | OULU | | 31.12.2016 | |
| Yrityksen nimi: | Kiinteistö Oy Kempeleen Kurikkatie 6 | 100,00 % | 103 791,13 | 0,92 |
| Kotipaikka: | KEMPELE | | 31.12.2016 | |
| Yrityksen nimi: | Kiinteistö Oy Kiimingin Liiketalo 1 | 100,00 % | 227 896,94 | -16,08 |
| Kotipaikka: | KIIMINKI | | 31.12.2016 | |
| Yrityksen nimi: | Kiinteistö Oy Kiimingin Liiketalo 2 | 100,00 % | 337 794,87 | 423,57 |
| Kotipaikka: | KIIMINKI | | 31.12.2016 | |
| Yrityksen nimi: | Kiinteistö Oy Lekatie 6 | 100,00 % | 703 329,90 | -1 494,58 |
| Kotipaikka: | OULU | | 31.12.2016 | |
| Yrityksen nimi: | Kiinteistö Oy Oulun Isokatu 14 | 100,00 % | 1 228 886,36 | -3 616,98 |
| Kotipaikka: | OULU | | 31.12.2016 | |
| Yrityksen nimi: | Kiinteistö Oy Oulun Saaristonkatu 8 | 100,00 % | 562 178,58 | -9 239,78 |
| Kotipaikka: | OULU | | 31.12.2016 | |
| Yrityksen nimi: | Oulun OP-Kiinteistökeskus Oy | 100,00 % | 388 425,60 | 68 068,66 |
| Kotipaikka: | OULU | | 31.12.2016 | |
| Yrityksen nimi: | Asunto Oy Isokatu 26 | 78,87 % | 380 140,72 | -2 107,85 |
| Kotipaikka: | OULU | | 31.12.2016 | |
| Omistusyhteisyritykset | | | | |
| Yrityksen nimi: | Asunto Oy Huvilatie 4 | 28,62 % | 457 148,85 | 0,00 |
| Kotipaikka: | Oulu | | 31.12.2016 | |
| Yrityksen nimi: | Asunto Oy Kauppasaari | 29,88 % | 284 453,39 | 0,00 |
| Kotipaikka: | Oulu | | 31.12.2016 | |
| Yrityksen nimi: | Asunto Oy Kyrömiehentalo | 35,09 % | 236 161,66 | 6 153,48 |
| Kotipaikka: | Oulu | | 31.12.2016 | |
| Yrityksen nimi: | Asunto Oy Lukkatalo | 22,79 % | 132 794,00 | 10 933,12 |
| Kotipaikka: | Oulu | | 31.12.2016 | |
| Yrityksen nimi: | Rajakylän Palvelukeskus Oy | 35,36 % | 177 697,59 | 1 289,32 |
| Kotipaikka: | Oulu | | 30.9.2016 | |
| Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu | | | | |
| 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, asiakkaan omaisuuden säilytys, lainopilliset toimeksiannot sekä asiakkaan oikeudellinen neuvonta omaisuuden hoitoon ja varojen sijoittamiseen liittyvissä asioissa.

Osuuspankin sellaisten omista 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 31.12.2017

Jäsenten lukumäärä
Maksamatta olevat osuusmaksut
Irtisanotut jäsenosuusmaksut
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

| | |
|--|---------------|
| | 74 158 |
| | 4 050,00 |
| | 190 700,00 |
| | 17 899 600,00 |

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. Jäsenosuusmaksu ja siitä seuraava asiakasomistajuus antaa mahdollisuuden osallistua pankin hallintoon ja päätöksentekoon. Tuotto-osuuksiin ei liity asiakasomistajien oikeuksia eivätkä ne anna äänivaltaa. Vuosille 2017-2018 tavoitteellaan 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)
OP-eläkesäästön eläketililtä veloitetut sopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot
Tilikauden aikana säästämissä tililtä maksetut eläkkeet

| | |
|--|-------------------|
| | 31.12.2017 |
| | 71 291,62 |
| | 0,00 |
| | 71 291,62 |
| | 577 162,22 |
| | 946,76 |
| | 0,00 |

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- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|---|-----------------|---------------------|-------------------------|
| | TOISTUVA TOSITE | X1 | 7700001 | 7799999 |
| | MALLITOSITE | X2 | 7800001 | 7899999 |
| | KAUDEN PÄÄTOS, 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 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 |
| | LASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat | LN | 1028000001 | 1028999999 |
| | HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat | HN | 1029000001 | 1029999999 |
| | MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoitavat | DR | 1030000001 | 1030999999 |
| | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat | DG | 1031000001 | 1031999999 |

| Sovellus- tosite ') | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|--|-----------------|---------------------|------------|
| | MYNTILASKUN PERUUTUS | DA | 1032000001 | 1032999999 |
| | HYVITYSLAS.MR EI ELIM. | DH | 1033000001 | 1033999999 |
| | HYVITYSLASKUTUS eliminoitavat | DI | 1034000001 | 1034999999 |
| | LASKUN MAKSU | DZ | 1035000001 | 1035999999 |
| | HYVITYSLASKUTUS ei eliminoitavat | DJ | 1036000001 | 1036999999 |
| | MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat | DS | 1037000001 | 1037999999 |
| | MYNTILASKUTUS eliminoitavat | DT | 1038000001 | 1038999999 |
| | MYNTILASKUTUS ei eliminoitavat | DU | 1039000001 | 1039999999 |
| | TASAUS | MT | 1040000001 | 1040999999 |
| | MATKALASKU /MATKAMIES | FA | 1041000001 | 1041999999 |
| | KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT | FB | 1042000001 | 1042999999 |
| | 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 |
| | Bonuskäyttö toinen op, MR | DO | 1105000001 | 1105999999 |
| | Bonuskäyttö toinen op, OR | LO | 1106000001 | 1106999999 |
| | Equens/Debit-kortit | HF | 1107000001 | 1107999999 |
| | Ariba tilaus eliminoitava | LU | 1108000001 | 1108999999 |
| | Ariba ei tilausta eliminoitava | LV | 1109000001 | 1109999999 |
| | Ariba tilaus ei-eliminoitava | LX | 1110000001 | 1110999999 |
| | Ariba ei tilausta ei-eliminoitava | LY | 1111000001 | 1111999999 |
| | Ariba peruustosite | LZ | 1112000001 | 1112999999 |
| | ACQUIRING/HALTI | HG | 1113000001 | 1113999999 |
| | SAANA/M2 | HJ | 1114000001 | 1114999999 |
| | VAM päivittäiset | HK | 1115000001 | 1115999999 |
| | VAM kk-vaihte | HL | 1116000001 | 1116999999 |

| Sovellus- tosite ') | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja | |
|------------------------|----------------------|-----------------|-------------|------------|
| | | | alku | loppu |
| 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 |
| Ryhmävakuutus Muis. | E7 | 3218000000 | 3218999999 |
| Rakennusvirhe Muis. | E8 | 3219000000 | 3219999999 |
| IF Ryhmäeläke Muis. | E9 | 3220000000 | 3220999999 |
| Ulkoinen numero | EX | 3221000000 | 3221999999 |
| Ratti Muis. | F3 | 3222000000 | 3222999999 |
| VSM Muis. | F4 | 3223000000 | 3223999999 |
| IF Ilm. eläke Muis. | F9 | 3224000000 | 3224999999 |
| As.miesp.m.liit.jaks | H1 | 3226000000 | 3226999999 |
| Sonet.vak.pal.jaks.l | H2 | 3227000000 | 3227999999 |
| Asiamiehet | HA | 3228000000 | 3228999999 |
| Palkansaajat | HE | 3229000000 | 3229999999 |
| Hallintoehenkilöt | 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 |

| Sovellus- tosite ') | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja | |
|------------------------|----------------------------|-----------------|-------------|------------|
| | | | alku | loppu |
| | 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 |
| | Lainaturva man. peruut | 15 | 3311000000 | 3311999999 |
| | Mittaturva man. peruut | 16 | 3312000000 | 3312999999 |
| | Auli man. peruut | 11 | 3313000000 | 3313999999 |
| | ryhmäväk 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 |

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

| Sovellus- tosite ') | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja | |
|------------------------|---|-----------------|-------------|--------------------------------|
| | | | alku | loppu |
| 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 |
| | 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 | PÄÄKIRJATAHAHTUMAT | 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 |
| | MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKIT JA | | | |
| 990018 | MATKASEKIT | BL | 9901800001 | 9901899999 |
| 9900019 | MATKAVALUUTTA/AGIO | BM | 9901900001 | 9901999999 MAVRATIK |
| 990019 | AGIOT (MAVA) | BM | 9901900001 | 9901999999 |
| 990020 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 |
| 990022 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 |
| 990023 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 |
| 990024 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 |
| 990025 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 |
| 990122 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 |
| 990123 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 |
| 990124 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC) | VJ | 9902000001 | 9902099999 |
| 9900021 | OP:N TILIT OKOSSA | BS | 9902100001 | 9902199999 PR002 |
| 990021 | OPICS (KK-VAIHDE PYSYVÄT KIRJAUKSET) | VK / VL | 9902100001 | 9902199999 |
| 9900006 | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO | EL | 9902200001 | 9902299999 |
| 9900008 | PÄÄKIRJATAHAHTUMAT / OKO | EM | 9902300001 | 9902399999 |
| | PERINTÄ- JA KORVAUSJÄRJESTELMÄ (PKJ) | | | |
| 9900241 | 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 |

| Sovellus- tosite ') | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja | |
|------------------------|--|-----------------|-------------|-----------------------------|
| | | | alku | loppu |
| 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 VIENNIIT | JA | 9903700001 | 9903799999 |
| 990037 | ELE TAUP VIENNIIT | JB | 9903800001 | 9903899999 |
| 990038 | ELE PERUUTETTAVAT TILINPÄÄTÖSVIENNIIT | JC | 9903900001 | 9903999999 |
| 990041 | KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO | VP | 9904100001 | 9904199999 |
| 9900042 | PLATINAJÄRJESTELMÄ | BW | 9904200001 | 9904299999 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 | PALKKAT | BY | 9905000001 | 9905099999 (***) |
| 9900052 | LOMAPALKKAVELAT | 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 | SÄILYTYSPALKKIOT | CE | 9907000001 | 9907099999 |
| | SÄILYTYSPALKKIOLAKUTUS 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 |
| 9900080 | SIIJITUSRESKONTRA/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 |
| | 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 |

| Sovellus- tosite ') | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja | |
|------------------------|---|-----------------|-------------|---------------------------|
| | | | alku | loppu |
| 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 |
| 990201 | ATK-LASKUTUS / OKO | YL | 9920100001 | 9920199999 |
| 9900202 | SRJ-PALKKIONPALAUTUS/JAKSOTUS/OP- RAHASTO | IA | 9920200001 | 9920299999 |
| | SRJ- | | | |
| 9900203 | PALKKIONPALAUTUS/JAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT | IB | 9920300001 | 9920399999 |
| 9900205 | OMISTAJAJÄSENREKISTERI | CT | 9920500001 | 9920599999 JRER110 |
| 990207 | TALLETUSSIIRROT | YM | 9920700001 | 9920799999 |
| 679 | PÄÄOMAKONVERSIOT | Z4 | 9920830001 | 9920839999 |
| 9902083 | PÄÄOMAKONVERSIOT | Z4 | 9920830001 | 9920839999 |
| 992100 | PANKKITAKAUKSET | XI | 9921000001 | 9921009999 PTKR3301 |
| 992101 | PANKKITAKAUKSET / AGIOT | XJ | 9921010001 | 9921019999 |
| 992102 | HENKIVAKUUTUS | HV | 9921020001 | 9921029999 |
| 683 | ARVOSTUSKONVERSIO/PURKU | Z5 | 9921830001 | 9921839999 |
| 9902183 | ARVOSTUSKONVERSIO/PURKU | Z5 | 9921830001 | 9921839999 |
| 684 | ARVOSTUSKONVERSIO/UUDET | Z6 | 9922830001 | 9922839999 |
| 9902283 | ARVOSTUSKONVERSIO/UUDET | Z6 | 9922830001 | 9922839999 |
| 992400 | CPICS (TASEEN ULKOPUOLISET) | XL | 9924000001 | 9924009999 |
| 9903001 | SALDONSIIRO | Z1 | 9930010001 | 9930019999 |
| 9903001 | SALDONSIIRRROT | 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 |

| Sovellus- tosite ') | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja | |
|------------------------|--|------------------|-------------|------------|
| | | | alku | loppu |
| 9940110 | LJR-JOLLA CAP Päivittäiset | MM | 9941100001 | 9941109999 |
| 9940111 | LJR-JOLLA CAP KK-Vaihte 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 tositepäiväkirja, kuukausipäiväkirja ja SAPin Ostovelka- ja myyntisaamistilien päiväkirja

*) on arkistoitu LEA -arkistointijärjestelmään.

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

** REA-arkistointijärjestelmään

***) Raportit arkistoitu marraskuusta 2006 lähtien Aditron eArkistossa

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

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

1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Oulussa tammikuun 30. päivänä 2018



2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2018 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Oulun Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Oulussa helmikuun 6. päivänä 2018



Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Kaarlo Sutela




Hallintoneuvoston sihteeri
Timo Kaksonen

3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

Suoritetusta tarkastuksesta on annettu erillinen tilintarkastuskertomus.

Oulussa helmikuun 7. päivänä 2018

KPMG OY AB

 ANTTI KÄRRÄJÄ
 KHT

Tilintarkastuskertomus

Oulun Osuuspankin edustajistolle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Oulun Osuuspankin (y-tunnus 0187617-8) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2017. 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 tarkastusvaliokunnalle 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.

Pankille suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaisesti olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EU-asetuksen 537/2014 5. artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut on esitetty tilinpäätöksen liitetiedossa.

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

**MERKITTÄVIMMÄT ARVIODUT
OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT**

**KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN
RISKIEN JOHDOSTA**

Saamiset asiakkailta – arvostus (tilinpäätöksen liitetiedot s. 29, 30 ja 44)

- Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, 2.408.406.509,33 euroa, on merkittävä erä Oulun Osuuspankin taseessa muodostaen 73,8 % taseen loppusummasta.
- Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumisia kirjataan saamiskohtaisesti ja saamisryhmäkohtaisesti. Arvonalentumiset arvioidaan saamiskohtaisesti, mikäli asiakkaan vastuiden määrä on merkittävä. Saamiskohtainen arvonalentuminen kirjataan silloin, kun on saatu objektiivista näyttöä siitä, että saamista ei saada perityksi täysimääräisesti. Ryhmäkohtaisten arvonalentumisten määrittäminen perustuu OP-ryhmän käyttämään laskentamalliin.
- Saamisten arvostamiseen liittyy johdon harkintaa, joka koskee erityisesti vakuuksien arvostamista ja arvonalentumisten määrää sekä kirjausten ajankohtaa.
- Tasearvon merkittävydestä ja arvostamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tarkastuksessa keskeistä.
- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista, arvioineet saamisten kirjaus- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuutta sekä testanneet lainasaamisten ja vakuuksien arvostamiseen sekä arvonalentumisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä kontroleja.
- Olemme muodostaneet käsityksen luotonantoon liittyvistä tietojärjestelmistä OP Osuuskunnan tarkastajien toimesta laaditun varmennusraportin avulla.
- Luottokannan tarkastuksessa on hyödynnetty data-analyysejä. Data-analyysien tuloksena määritellyn otoksen perusteella olemme lisäksi arvioineet saamiskohtaisten arvonalentumisten asianmukaisuutta.
- Lisäksi olemme arvioineet Oulun Osuuspankin saamia ja arvonalentumisia koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

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

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan pankin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen,

että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos pankki aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

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

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

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

Kommunikoimme 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

KPMG tai KPMG:n palveluksessa ollut KHT-tilintarkastaja on toiminut osuuspankin edustajiston kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 1992 alkaen yhtäjaksoisesti 26 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.

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

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

Oulussa 7. helmikuuta 2018

KPMG Oy Ab

Antti Kääriäinen

KHT