

POHJANMAAN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Yritys- ja yhteisötunnus: 0178886-4
Postiosoite: Kauppatie 86, 62200
KAUHAVA
Käyntiosoite: Kauppatie 86, Kauhava
Kotipaikka: Kauhava

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2020	2
POP Pankki -ryhmä	2
Toimintaympäristö	2
Pankin liiketoiminta	3
Tulos	5
Tase	8
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	11
Vakavaraisuuden hallinta	11
Riskienhallinta	13
Hallinto ja henkilöstö	18
Yhteiskuntavastuu	23
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	24
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021	24
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	24
Tunnuslukujen laskentakaavat	25
Tilinpäätös	26
Pohjanmaan Osuuspankin tuloslaskelma	26
Pohjanmaan Osuuspankin tase	27
Pohjanmaan Osuuspankin rahoituslaskelma	29
Liitetiedot	30
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	60
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	61
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	61
Tilinpäätösmerkintä	61

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2020

Tilikauden aikana Sievin Osuuspankki ja Tiistenjoen Osuuspankki sulautuivat Pohjanmaan Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 30.09.2020. Sulautumisen tarkoituksena on parantaa pankkien kilpailukykyä ja kannattavuutta sekä mahdollisuutta vastata tuleviin investointeihin.

Pohjanmaan Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 2010. Vuosi 2020 oli pankin 10. toimintavuosi. Pankki toimii Pohjanmaan alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 32 600. Pankilla on yhteensä 10 konttoria, Kauhavalla, Lapuan Tiistenjoella, Oulussa, Oulaisissa, Seinäjoen Ylistarossa, Sievissä ja Ylivieskassa. Konttoreissa asioinnin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 16 600 pankin asiakkaalla oli verkkopankkisopimus. Asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sähköisesti joko verkkopankissa tai mobiilipankissa.

Toimintakertomuksessa esitettävät luvut on esitetty virallisen tuloslaskelman ja taseen mukaisina lukuina, jossa sulautuneiden pankkien tulos on huomioitu osana Pohjanmaan Osuuspankin tulosta sulautumisen jälkeiseltä ajalta. Toimintakertomuksessa on esitetty lisäksi Pohjanmaan Osuuspankin ja sulautuneiden Sievin Osuuspankin ja Tiistenjoen Osuuspankin yhteenlaskettuja pro forma tilinpäätöslukuja päälaskelmien osalta. Pro forma -luvut kuvaavat tilinpäätöslukuja siten, kuin uusi pankki olisi toiminut sulautuneena tilikauden alusta lähtien. Pro forma -taulukoiden vertailukausien luvut on lisäksi laadittu laskemalla sulautuneiden ja vastaanottaneen pankin tilinpäätöserät yhteen vertailukauden ajalta.

POP Pankki -ryhmä

Pohjanmaan Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Pohjanmaan Osuuspankki on POP Pankkikeskus osk:n (aiemmin POP Pankkiliitto osk) jäsen ja se kuuluu 31.12.2015 toimintansa aloittaneeseen POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 22 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk ja näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista merkittävintä on POP Pankkien keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj. POP Pankkikeskus osk toimii POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

POP Pankkien yhteenliittymä on laissa talletuspankkien yhteenliittymästä tarkoitettu yhteenliittymä, jonka keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. POP Pankki -ryhmään kuuluvat myös POP Holding Oy ja Suomen Vahinkovakuutus Oy, jotka eivät ole keskinäisen vastuun piirissä.

Toimintaympäristö

Vuoden 2020 merkittävin toimintaympäristöön vaikuttava tekijä oli koronapandemia. Taudin leviämiseen ja rajoittamiseen tähtäävät maailmanlaajuiset toimenpiteet vaikuttivat talouteen ja ihmisten arkipäivään monin tavoin. Käyttöön otettiin sekä Suomessa että maailmalla nopealla aikavälillä eriasteisia suosituksia ja rajoituksia liikkumiseen, kokoontumiseen sekä esimerkiksi kauppojen aukioloihin. Euroopassa useissa maissa kokonaistuotanto laski toimenpiteiden seurauksena vuonna 2020 lähes 10 prosenttia.

Konkurssiaaltojen välttämiseksi yrityksiä on tuettu valtioiden toimesta ennennäkemättömän laajasti. Myös EU päätti laajasta tukiohjelmasta koronapandemian negatiivisten vaikutusten vähentämiseksi. Talous onkin lähtenyt asteittain elpymään, mutta kriisiä edeltäneen tason saavuttaminen tulee edellyttämään pandemian saamista hallintaan rokotusten avulla.

Euroopan keskuspankki osallistui talouden ja pankkien rahoituskyvyn tukemiseen uusilla ja pidennetyillä rahoitusohjelmilla sekä väljentämällä keskuspankkirahoituksen vakuusvaatimuksia. Ohjauskorot ja markkinakorkojen tasot olivat vuoden lopussa ennätysalhaisella tasolla, ja markkinoiden odotukset korkojen noususta ovat siirtyneet pitkälle eteenpäin.

Suomessa koronapandemiasta aiheutunut tuotannon lasku oli euromaiden pienimmästä päästä. Suomen hallituksen päättämät yrityksiin kohdistetut tukitoimenpiteet pehmensivät koronan negatiivista vaikutusta, mutta valtion lisävelkaantuminen tämän seurauksena oli voimakasta. Suomessa koronan aiheuttamat ongelmat kohdistuivat vahvimmin palvelu-, matkailu- ja ravintolaaloille kun taas vaikutukset rakentamiseen, teollisuuteen ja elintarvikealalle jäivät maltillisemmiksi. Konkurssimäärien kasvua vuonna 2020 hillitsi tukien lisäksi määräaikainen konkurssihaakemuksien tekoa rajoittava asetus. Koronatilanteen hallintaan saamisen viivästyminen voi kasvattaa ongelmayritysten määrää pidemmällä aikavälillä.

Työllisyystilanne heikkeni erityisesti lomautusten seurauksena keväällä 2020, mutta kesän ja syksyn aikana tilanne korjaantui huomattavasti. Palvelujen ja matkailun osuus kulutuksesta laski voimakkaasti, mutta sen sijaan kuluttajat panostivat autojen hankintaan, kodin elektroniikkaan ja remontointiin. Kotitalouksien säästäminen lisääntyi vuoden aikana voimakkaasti. Myös asunto-kauppa kävi loppuvuonna hyvin.

Pankin liiketoiminta

Pohjanmaan Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tulos jäivät hieman pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamista tavoitteista. Eteenkin sijoitustoiminnan tuotoissa jäätiin edellisen tilikauden tasosta sekä tavoitteesta. Myös sulautumisen kustannukset kirjattiin täysimääräisesti tilikaudelle 2020.

Koronapandemia vaikutti Pankin liiketoimintaan tilikaudella ja Pankki on seurannut koronatilanteen kehittymistä aktiivisesti. Alkuvuodesta asiakkaiden hakemat lyhennysvapaat lähtivät kasvuun mutta vuoden loppuun mennessä lyhennysvapaiden määrät palautuivat koronapandemiaa edeltäneelle tasolle ja osa alkuvuodesta myönnettyistä lyhennysvapaista on päättynyt.

Koronapandemia ja siitä johtuneet korkotasojen sekä osakemarkkinoiden muutokset vaikuttivat pankin sijoitustoiminnan tuottoihin. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista nousivat 49 tuhatta euroa, mutta arvopaperikaupan nettotuotot laskivat 2 211 tuhatta euroa edellisestä tilikaudesta, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat 410 tuhatta euroa edelliseen tilikauteen verrattuna.

Pankin henkilökunnan työskentelyssä ja asiakaspalvelussa huomioitiin viranomaisten suositukset ja ohjeistukset. Pankki on ohjannut merkittävän osan yhteydenotoista ja tapaamisista verkkoon sekä puhelimeen. Pankin kaikki konttorit ovat pandemiasta huolimatta olleet avoinna koko vuoden. Osa henkilökunnasta on työskennellyt koko vuoden ajan etäyhteyden avulla kotikonttorilta. Pandemia on kiihdyttänyt merkittävästi digitaalisen asioinnin kehitystä myös Pohjanmaan Osuuspankissa.

Pohjanmaan Osuuspankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen yhteistyökumppaneidensa sijoitus- ja vakuutus tuotteita.

Pankin sijoitustuotevalikoimaan kuuluvat yhteistyökumppaneiden, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n ja UB Omaisuudenhoito Oy:n, sijoitusrahastot. Arvopaperipalveluissa yhteistyökumppanina on Nordnet Bank Ab Suomen sivuliike.

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutus tuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä lainavakuutus tuotteet AXA konserni ja Sp-Henkivakuutus Oy. Yhteistyön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja lainavakuutuspalvelut POP Pankkien asiakkaille.

Henkilöasiakkaiden vahinkovakuutuspalveluissa pankki tekee yhteistyötä POP Pankki -ryhmään kuuluvan Suomen Vahinkovakuutus Oy:n kanssa, joka käyttää markkinointinimeä POP Vakuutus.

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 62 544 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä panostaa vahvasti digitaalisten palveluiden kehittämiseen. Pankin mobiilisoluvukseen POP Mobiiliin tuotiin tilikauden aikana useita uusia ominaisuuksia. Kesäkuussa POP Pankit liittyivät digitaalisen asuntokaupan DIAS-kaupankäyntijärjestelmään. DIAS kokoaa yhteen asuntokaupan kaikki osapuolet ja mahdollistaa asunnon ostamiseen ja myymiseen täysin sähköisesti. Sähköistä pankkiasiointia tukee mm. asiakirjojen sähköinen allekirjoitus sekä uudistettu verkkotapaamissovellus, POP Verkkohetki, jonka avulla asiakkaat tavoittavat pankin henkilökunnan joustavasti verkon välityksellä.

POP Pankkien keskusluottolaitoksena toimii POP Pankkikeskuksen omistama Bonum Pankki Oyj. Bonum Pankki vastaa POP Pankin asiakkaiden maksuliikenteeseen ja Visa-korttien liikkeelle laskuun liittyvistä palveluista sekä hoitaa POP Pankkien tukkuvarainhankintaa laskemalla liikkeeseen sijoitustodistuksia ja joukkovelkakirjalainoja.

Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

Sievin Osuuspankki ja Tiistenjoen Osuuspankki sulautuivat Pohjanmaan Osuuspankkiin 30.9.2020. Päätökset sulautumisista tehtiin alkuvuonna 2020 pankkien hallinnoissa ja osuuskunnan kokouksissa. Tekninen fuusio tapahtui lokakuun alussa. Fuusio sujui jouhevasti ja ilman merkittäviä ongelmia. Sulautumisen myötä pankin koko kasvoi noin kolmanneksella.

POP Pankki -ryhmä uudistaa pankkitoiminnassa käytettäviä tietojärjestelmiä yhdessä Säästöpankkiryhmän ja Oma Säästöpankin kanssa. Uuden järjestelmäkokonaisuuden määrittelyt etenevät tilikauden aikana. Uudistushankkeen tavoitteena on modernin tietojärjestelmän avulla kehittää asiakaspalvelua ja alentaa IT-kuluja.

Tulos

Pohjanmaan Osuuspankin liikevoitto oli 1 149 tuhatta euroa (1 459 tuhatta euroa vuonna 2019). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 310 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,2 prosenttia (0,3). Liiketuloksen pieneneminen johtui pääosin sijoitus-toiminnan tuottojen pienenemisestä edelliseen tilikauteen verrattuna sekä fuusion kustannuk-sista, jotka kirjattiin kokonaisuudessaan tilikaudelle. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 92,1 prosent-tia (69,2).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seu-raavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2020	01-12/2019	Muutos-% *)	01-12/2018	Muutos-% **)
Korkokate	7 603	7 301	4,1	6 702	8,9
Nettopalkkiotuotot	2 471	2 180	13,3	2 158	1,1
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-867	1 344	...	-140	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	142	552	-74,3	55	...
Muut tuotot	1 117	595	87,9	846	-29,7
Tuotot yhteensä	10 466	11 971	-12,6	9 621	24,4
Henkilöstökulut	-3 060	-3 461	-11,6	-3 013	14,9
Muut hallintokulut	-3 974	-3 271	21,5	-3 317	-1,4
Muut kulut	-2 607	-1 555	67,6	-1 641	-5,2
Kulut yhteensä	-9 642	-8 288	16,3	-7 970	4,0
Kulu-tuotto -suhde	92,12	69,23		82,85	
Odotettavissa olevat luottotappiot jakso-tettuun hankintamenuon kirjatusta rahoitusvaroista	284	-609	...	-2 151	-71,7
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumi-set	41	-1 616	...	-27	...
Liikevoitto	1 149	1 459	-21,2	-527	...
Tilikauden voitto	267	882	-69,7	2 000	-55,9
*) Muutos 2020-2019					
**) Muutos 2019-2018					

Pro forma -luvut kuvaavat tilinpäätöslukuja siten, kuin uusi pankki olisi toiminut sulautuneena tilikauden alusta lähtien. Pro forma -taulukoiden vertailukausien luvut on lisäksi laadittu laske-malla sulautuneiden ja vastaanottaneen pankin tilinpäätöserät yhteen vertailukauden ajalta.

Tuhatta euroa	01-12/2020	01-12/2019	Muutos-% *)
Korkokate	9 758	9 926	-1,7
Nettopalkkiotuotot	3 060	2 982	2,6
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-969	1 414	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	142	563	-74,8
Muut tuotot	1 409	975	44,6
Tuotot yhteensä	13 401	15 860	-15,5
Henkilöstökulut	-4 006	-4 544	-11,8
Muut hallintokulut	-5 378	-4 658	15,5
Muut kulut	-3 199	-2 228	43,6
Kulut yhteensä	-12 583	-11 430	10,1
Kulu-tuotto -suhde	93,90	72,07	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista	358	-865	...
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	40	-1 615	...
Liikevoitto	1 215	1 951	-37,7
Tilikauden voitto	267	1 275	-79,1
*) Muutos 2020-2019			

Pankin korkokatteeksi muodostui 7 603 tuhatta euroa (7 301). Korkokate kasvoi 302 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 8 231 tuhatta euroa (7 926), jossa kasvua edellisvuodesta oli 305 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 629 tuhatta euroa (625). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 4 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 2 471 tuhatta euroa (2 180). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 3 082 tuhatta euroa (2 878) ja palkkiokulujen 611 tuhatta euroa (698). Palkkiotuottoihin sisältyy väliteytistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 749 tuhatta euroa (654). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 673 tuhatta euroa (565), palkkiot maksuliikenteestä 1 188 tuhatta euroa (1 201), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 319 tuhatta euroa (286). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat mm. välitettyjen tuotteiden myynti ja notariaattitoimeksiantojen lisääntyminen. Palkkiokulut pienuivat edelliseen vuoteen verrattuna 12,5 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -867 tuhatta euroa (1 344). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tap-pioita -802 tuhatta euroa (-20) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -65 tuhatta euroa (1 364). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan

tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot 0 tuhatta euroa (0).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 142 (552) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat -77 (31) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 1 117 tuhatta euroa (595). Saadut osingot olivat 599 tuhatta euroa (551), jossa kasvua edellisvuoteen oli 49 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -326 tuhatta euroa (-457). Myös tilikaudella 2020 pankki luopui kannattamattomista kiinteistöomistuksista. Liiketoiminnan muut tuotot pienenivät 68,6 prosentilla 844 tuhanteen euroon (501).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 3 060 tuhatta euroa (3 461), mikä oli 11,6 prosenttia (tai 401 tuhatta euroa) pienempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen vähennys johtui palkkakulujen ja eläkemaksujen pientymisestä.

Muut hallintokulut kasvoivat 21,5 prosenttia, 3 974 tuhanteen euroon (3 271). Kulujen kasvu johtui pääasiassa fuusiokustannuksista sekä solvellusten palvelumaksujen ja POP Pankkikeskukseen kulujen kasvusta. Muut kulut, 2 607 tuhatta euroa (1 555), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 286 tuhatta euroa (243). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 76,9 prosenttia, 2 322 tuhanteen euroon (1 313). Kulujen kasvu johtui mm. ryhmän kehittämismaksujen noususta sekä fuusioon liittyvistä kustannuksista. Muihin kuluihin kirjattiin myös vuonna 2020 pankissa tapahtunut väärinkäytös 585 tuhatta euroa. Tapahtumasta tullaan samaan 420 tuhannen euron vakuutuskorvaus pankin rikosvakuutuksesta, mikä puolestaan kirjattiin tuloslaskelman muihin tuottoihin.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä + 1 327 tuhatta euroa (- 302). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden vähennyksestä 1 290 tuhatta euroa (lisäys 290) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden vähennyksestä 41 tuhatta euroa (lisäys 16). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 1 045 tuhatta euroa (360) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista 43 tuhatta euroa (37). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumisten nettomäärä tuloksessa oli +325 tuhatta euroa (-2 225).

Tulosvaikutteiset arvonalentumistappiokirjaukset luotoista pysyivät vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2020 aikana 50,7 prosenttia ja oli vuoden lopussa 708 397 tuhatta euroa (470 037). Taseessa olevien luottojen määrä oli 544 580 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 592 501 tuhatta euroa.

Pohjanmaan Osuuspankin taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2020	31.12.2019	Muutos-% **)	31.12.2018	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	544 927	357 493	52,4	349 818	2,2
Luotot	544 580	357 346	52,4	349 500	2,2
Muut saamiset	347	147	...	318	-53,8
Sijoitukset	158 301	108 984	45,3	111 017	-1,8
Saamiset luottolaitoksilta	67 845	26 585	...	31 471	-15,5
Saamistodistukset	54 902	44 843	22,4	40 223	11,5
Osakkeet ja osuudet	30 137	33 580	-10,3	34 736	-3,3
Kiinteistöt	5 417	3 976	36,3	4 586	-13,3
Yleisön talletukset *)	592 501	408 925	44,9	401 954	1,7
Velat luottolaitoksille	35 913	59	...	5 061	-98,8
Oma pääoma	56 186	46 929	19,7	45 697	2,7
Tilinpäätössiirtojen kertymä	15 825	10 117	56,4	9 752	3,7
ROA %	0,2	0,3			
ROE %	1,8	2,3			
Omavaraisuusaste	9,7	11,7		11,5	
Vakavaraisuussuhde	20,56 %	20,66 %		19,76 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta
 **) Muutos 2020-2019
 ***) Muutos 2019-2018

Pro forma -luvut kuvaavat tilinpäätöslukuja siten, kuin uusi pankki olisi toiminut sulautuneena tilikauden alusta lähtien. Pro forma -taulukoiden vertailukausien luvut on lisäksi laadittu laske-
 malla sulautuneiden ja vastaanottaneen pankin tilinpäätöserät yhteen vertailukauden ajalta.

Tuhatta euroa	31.12.2020	31.12.2019	**)
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	544 927	526 988	3,4
Luotot	544 580	526 841	3,4
Muut saamiset	347	147	...
Sijoitukset	158 301	140 045	13,0
Saamiset luottolaitoksilta	67 845	47 275	43,5
Saamistodistukset	54 902	45 246	21,3
Osakkeet ja osuudet	30 137	40 901	-26,3
Kiinteistöt	5 417	6 624	-18,2
Yleisön talletukset *)	592 501	561 675	5,5
Velat luottolaitoksille	35 913	30 067	19,4
Oma pääoma	56 186	59 727	-5,9
Tilinpäätössiirtojen kertymä	15 825	15 247	3,8

***) Muutos 2020-2019
 **) Muutos 2019-2018

Luotonanto

Pohjanmaan Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 544 580 tuhatta euroa (357 346). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 193 tuhatta euroa (222).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 84 286 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 187 234 tuhatta euroa eli 52,4 prosenttia. Luotonannon kehitykseen ja lainakan- nan voimakkaaseen kasvuun vaikutti eteenkin syksyllä tapahtunut fuusio. Myös luottojen kysyntä oli vilkasta vuoden kolmannella ja neljännellä kvartaalilla.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 10 774 tuhatta euroa (7 583) eli 3 191 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää eräänty- neet saamiset yhteensä olivat 2,0 prosenttia (2,1) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuo- listen sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut si- toumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 2 978 tuhatta euroa (3 062) muo- dostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketilisopimukseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 25 052 tuhatta euroa (13 881) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöihin, jotka sisältyvät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa **1.6**.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 67 845 tuhatta euroa (26 585). Määrä oli 41 260 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostui- vat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden pääty- essä oli 54 902 tuhatta euroa (44 843), mikä on 22,4 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 30 137 tuhatta euroa (33 580). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 14 267 tuhatta euroa (9 742) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 15 869 tuhatta euroa (23 838). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 5 417 tuhatta euroa (3 976). Tästä omassa käy- tössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 877 tuhatta euroa (1 419) ja sijoituskiinteistöjen arvo 3 540 tuhatta euroa (2 556). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa **1.6**.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 197 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia peruspa- rannusmenoja. Vuoden 2020 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita 1 070 tuhannen euron arvosta ja fuusion myötä kiinteistöt sekä kiinteistöosakkeet lisääntyivät

2 832 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 299 tuhannen euron nettomääräinen myyntitappio. Pankki ei kasvattanut eikä purkanut tilikaudella eikä aikaisemmallaakaan tilikaudella arvonorotuksia. Myöskään arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta ei tilikaudella kirjattu (-395).

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 592 501 tuhatta euroa (408 925). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 183 576 tuhatta euroa eli 44,9 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä lisääntyivät vuoden aikana 173 005 tuhatta euroa eli 46,1 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 548 217 tuhatta euroa (375 212). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 10 571 tuhatta euroa eli 31,4 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 44 284 tuhatta euroa (33 713).

Myös talletuskannan kasvua selittää pääosin pankkien fuusio, mutta myös kotitalouksien ja yritysten lisääntyneet käteisvarat. Pankkitileille säästäminen on lisääntynyt merkittävästi vuoden aikana johtuen koronapandemiasta ja sen myötä kulutuksen vähentymisestä.

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista.

Velat luottolaitoksille olivat 35 913 tuhatta euroa (59). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0 tuhatta euroa (0). Tilinpäätöksessä pakollinen varaus on kirjattu lisäeläkevakuutukseen liittyviin vastuisiin joiden odotetaan toteutuvan vuonna 2021.

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 56 186 tuhatta euroa (46 929). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 9 258 tuhatta euroa. Osuuspääoma lisääntyi tilikauden aikana 422 tuhatta euroa. Pohjanmaan Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia, joista on tilikauden lopussa merkittynä 8 932 tuhatta euroa (5 389).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 888 tuhatta euroa (862). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 766 tuhatta euroa (704) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 122 tuhatta euroa (158).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 15 825 tuhatta euroa (10 117), josta luottotappiovaraus oli 15 825 tuhatta euroa (10 117). Tilikaudella luottotappiovaraus kasvoi 5 707 tuhatta euroa, jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,3 prosenttia saamisista. Varauksesta 3 309 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakuusvirastolle talletussuojamaksua ja vakuusmaksua. POP Pankki –ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Ryhmän talletuspankkeja ovat POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj ja ryhmälle määrätty talletussuojamaksu vuonna 2020 oli 3 062 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. Vakausmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja pankin osuus vakuusmaksusta katettiin vuosina 2013 – 2014 maksetuista pankkiveroista. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

Pohjanmaan Osuuspankki kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat. Myös sijoittajien korvausrahaston osalta POP Pankki -ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään yhtenä pankkina. Korvausrahastosta korvataan enintään 20 000 euroa.

Vakavaraisuuden hallinta

Pohjanmaan Osuuspankki on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa. POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla vakavaraisuuden hallinta perustuu yhteenliittymän keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamiin vakavaraisuuden hallinnan periaatteisiin, sekä keskusyhteisön hallituksen kaikille jäsenluottolaitoksille vahvistamiin pääomasuunnittelun menetelmiin.

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältyvät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. Pankin vakavaraisuuden hallinnasta vastaa pankin hallitus. Pankin hallitus käy vuosittain läpi pankin vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.

Vakavaraisuuden hallintaprosessissaan pankki laatii mm. tulos-, kasvu- ja vakavaraisuusennusteet. Ennusteiden perusteella pankki kartoittaa tarvittavat toimenpiteet, joilla liiketoimintastrategian mukainen vakavaraisuustaso kyetään ylläpitämään.

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääomavaateen laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Pohjanmaan Osuuspankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan. Pankki on Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla vapautettu POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisön päätöksellä omien varojen vaateesta yhteenliittymän sisäisille erille sekä suurten vastapuolten rajoituksista keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien välisille erille.

Pankki ottaa vuoden 2021 alussa käyttöön Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmästä. Määritelmämuutoksella harmonisoidaan Euroopan pankkiviranomaisen toimialueella toimivien pankkien käyttämää määritelmää asiakkaiden maksukyvyttömyydestä. Maksukyvyttömyyden uuden määritelmän käyttöönoton odotetaan kasvattavan

maksukyvyttömiä saamisten määrää ja vaikuttavan heikentävästi vakavaraisuusasemaan tulevalla tilikaudella.

Pohjanmaan Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 67 097 tuhatta euroa (51 809), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 26 102 tuhatta euroa (20 057). Ensisijainen pääoma (T1) oli 67 097 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 67 097 tuhatta euroa ja ensisijaisen lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 euroa.

EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 ei tunnista Pohjanmaan Osuuspankki liikkeeseen laskemia lisäosuuksia sääntelyn määrittelemiksi pääomainstrumenteiksi, joten niihin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen mukaisia siirtymäsäännöksiä. Tilikauden aikana lisäosuuksille saatiin lunastuslupa Finanssivalvonnasta. Luvan saamisen johdosta lisäosuuksia ei enää esitetä osana vakavaraisuuslaskennan omia varoja. Lunastukset suoritetaan vuonna 2021.

Pohjanmaan Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Pankki ei laskenyt liikkeelle uusia POP Osuuksia tilikaudella 2020. POP Osuuksien määrä pankin taaseissa vuoden 2020 lopussa oli 8.932 tuhatta euroa.

Pohjanmaan Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla ja oli vuoden lopussa 20,56 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 20,56 % (20,47 %).

POP Pankki -ryhmä julkistaa nk. Pilari III -vakavaraisuustiedot erillisessä raportissa. POP Pankki -ryhmän tilinpäätös ja Pilari III -raportti on saatavissa keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenkenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	31.12.2020	31.12.2019
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	68 173	51 389
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-1 077	-782
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	67 097	50 607
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	707
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	707
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	67 097	51 314
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	495
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	495
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	67 097	51 809
Riskipainotetut erät yhteensä	326 272	250 710
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	302 950	225 898
josta vastuun arvonoikeyturiski (CVA)	0	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	2 763	5 143
josta operatiivisen riskin osuus	20 559	19 669
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	8 157	6 268
Vastasyklinen pääomapuskuri	3	57
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,56 %	20,19 %

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin erin (%)	20,56 %	20,47 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,56 %	20,66 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,27 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2020	31.12.2019
Ensisijainen pääoma	67 097	51 314
Vastuiden kokonaismäärä	653 194	477 287
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,27 %	10,75 %

Pohjanmaan Osuuspankin vakavaraisuudessa ei tapahtunut tilikaudella juurikaan muutosta.

Finanssivalvonnan johtokunta ei ole asettanut muuttuvaa lisäpääomavaadetta vuonna 2020 kotimaisille saamisille, joista pankin saamiset pääasiallisesti muodostuvat. Lisäpääomavaatimus voidaan tarvittaessa asettaa 0-2,5 %:n tasolle.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriskit, markkinariskit sisältäen korko- ja hintariskit, rahoitusriskit, kiinteistöriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit.

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla riskienhallinta ja riskien mittaaminen perustuvat yhtenäisiin menetelmiin. Yhteenliittymässä on vahvistettu jäsenluottolaitoksia sitovat riskilajikohtaiset ohjausrajat, jotka määrittävät riskitason, jonka puitteissa jäsenluottolaitokset voivat liiketoimintaansa harjoittaa. **Pohjanmaan Osuuspankin** hallitus on vahvistanut ohjausrajat osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

Pohjanmaan Osuuspankin riskienhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman

tappiuhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa ohjausraja-raportteja sekä johdon tuottamia tuottamia raportteja ja analyysseja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

Pankin compliance-toiminnon hoitaminen on ulkoistettu POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle.

Ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettava monipuolisuuden tähtäävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja päämäärät

Pankin ohjeistuksessa on korostettu hallituksen monipuolisuuden merkitystä. Monipuolisuustavoitteeseen pyritään vuosittaisen hallituksen itsearvioinnin avulla.

Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama luottoriskistrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 59,7 % (55,9 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 20,2 % (22,0 %) ja muiden 20,0 % (22,1 %). Valtaosa pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu pankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukyvyistä.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin rahoitusjohdolle ja nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätoimihenkilön periaate.

Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan

seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti vähintään kerran vuodessa kaikki isoimmat asiakasvastuut ja yli 90 päivää erääntyneet luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

Rahoitusriski on jälleenrahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriskiä syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteetti-luokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Maksuvalmiusriski tarkoittaa riskiä siitä, että luottolaitos ei suoriudu odotetuista tai odottamattomista tulevista kassavirroista ilman vaikutuksia päivittäiseen toimintaan tai taloudelliseen tilaan.

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä

Pohjanmaan Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 29 600 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa. Pankki hyödyntää jälleenrahoituksen lähteenä myös ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n, välittämää tukkuvarainhankintaa.

Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisen erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 15,0 % (14,1 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema oli hyvä, vaikkakin likviditeettitilanne kiristyi hetkellisesti koronapandemian vuoksi vuoden toisella kvartaalilla.

POP Pankkien yhteenliittymä on saanut Finanssivalvonnalta luvan vapauttaa yksittäiset jäsenluottolaitokset maksuvalmiudelle asetetuista LCR-vaateesta sekä vuonna 2021 voimaan tulevasta NSFR-vaateesta. Molemmat maksuvalmiuteen liittyvät viranomaisvaateet tulee täyttää ja raportoida yhteenliittymätasolla. Keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän LCR-vaateen täyttämisestä.

Korkoriski

Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta pankin tulokseen, taseen nykyarvoon ja vakavaraisuuteen. Korkoriski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poikkeavista korkoperusteista sekä eriaikaisista korontarkistus- tai erääntymisajankohdista. Korkoriskin hallitsemiseksi alkaneella tilikaudella pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille. Yhteenliittymän asettama ohjauksellinen korkoriskille on katsauskaudella ollut enintään -5 % muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Pankin tavoitteena sijoitustoiminnassa on ylläpitää likviditeettireserviä ja hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään -65 tuhatta euroa (1 364) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta 41 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 888 tuhatta euroa (862). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 864 tuhatta euroa (2 210). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Pankin sijoitukset on hallituksen vahvistamassa sijoitustoiminnan ohjeessa rajattu vasta-puoli- ja omaisuuslajikohtaisilla limiiteillä.

Pankki seuraa kuukausittain sijoitustarkoitukseen hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja niiden transaktioihin liittyviä kassavirtoja. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti arvopaperisalkun sisältö ja taseasema. Arvopaperisalkkuun sisältyvää markkinariskiä arvioidaan suhteessa pankin tulokseen ja omiin varoihin.

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan ja pankki on pienentänyt kiinteistösijoituksiin sitoutuneita pääomia. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuotto prosentit.

Kiinteistöomaisuuden arvo on maltillinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.6. (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 877 tuhatta euroa (1 419). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma lisääntyi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 3 646 (2 931) tuhatta euroa, mikä on 1 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on 9,24 prosenttia (17,87).

Strategiset ja operatiiviset riskit

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin toimintaympäristön kehitykseen nähden väärin valitusta liiketoimintastrategiasta syntyviä menetyksiä.

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan menetyksiä, jotka voivat johtua sisäisistä puutteellisuuksista järjestelmissä, prosesseissa ja henkilöstön toiminnassa tai ulkoisista liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä.

Operatiivisten riskien toteutumista pyritään minimoimaan henkilöstön osaamisen jatkuvalla kehittämisellä ja kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä mm. eriyttämällä mahdollisuuksien mukaan asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella pankkitoiminnassa mahdollisesti toteutuviin operatiivisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentävät laajasti käytössä olevat vakiomuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja mahdollisista väärinkäytöksistä. Hallitukselle raportoidaan vähintään kahdesti vuodessa havainnot pankin operatiivisista riskeistä. Toimiva johto hyödyntää sisäisen valvonnan tuottamaa raportointia ohjeistuksen noudattamisesta sekä tietoja toimintaympäristön muutoksista.

Sisäinen tarkastus

Yhteenliittymän keskusyhteisö vastaa keskitetysti sisäisen tarkastuksen ohjaamisesta ja järjestämisestä yhteenliittymän keskusyhteisössä, jäsenluottolaitoksissa sekä muissa yhteenliittymään kuuluvissa yrityksissä. Keskeisiä keskitettyjä tehtäviä ovat mm. yleinen ohjeistus, resursointi sekä vuosisuunnitelman laatiminen.

Sisäinen tarkastus on riippumatonta, objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa. Toiminnan tavoitteena on tukea keskusyhteisön hallintoneuvostoa, hallitusta ja toimivaa johtoa tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation valvonta-, johtamis- ja hallintoprosessien sekä riskienhallinnan tehokkuuden arviointiin ja kehittämiseen.

Keskusyhteisön sisäinen tarkastus tarkastaa pankin toimintaa säännöllisesti. Pankin toimiva johto käsittelee sisäisen tarkastuksen tekemät tarkastushavainnot ja annetut toimenpidesuosituksukset. Pankin toimitusjohtaja raportoi merkittävät havainnot sekä niihin kohdistetut toimenpiteet edelleen hallitukselle.

Sisäinen valvonta

Pankin sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa, että pankissa eri tasoille asetetut päämäärät ja tavoitteet saavutetaan sovittuja ja asetettuja sisäisen valvonnan ohjeita noudattaen. Sisäinen valvonta on pankin sisältä käsin tapahtuvaa hallintoelinten ja organisaation itsensä hoitamaa tarkkailua ja kohdistuu ensisijassa toiminnan tilaan, laatuun ja tuloksiin. Sisäistä valvontaa suorittavat hallintoneuvosto, hallitus, toimitusjohtaja, esimiehet ja toimihenkilöt. Lisäksi toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa poikkeamista ja laittomuuksista ylemmälle organisaatiolle.

Sisäistä valvontaa toteutetaan osittain yhteenliittymän compliance ja riskienvalvontatoiminnon ohjeistamana. Keskitetyn ohjeistuksen mukaan tehdään teematarkastuksia valituille riskialuille

yhdennäköisissä menetelmissä ja otoksissa. Toimintamallilla varmistetaan, että pankin toteuttama sisäinen valvonnan laatu ja syvyys on yhdennäköinen muiden POP Pankki -ryhmän jäsenluottolaitosten kanssa. Yhteenliittymän keskusyhteisön ohjeistaman valvonnan lisäksi pankki tekee täydentävää sisäistä valvontaa riskiperusteisesti kontrolliympäristön toimivuuden varmistamiseksi.

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2020 12 761 jäsentä (8 738 vuonna 2019).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin kaksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2019 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja hallintoneuvostolle sekä muille vastuuvollisille. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 31 873 758,29 euroa päätettiin maksaa osuuspääoman korkoa lisäosuuspääomalle sekä POP Osuuksille yhteensä 110 177,86 euroa ja 25 000,00 euroa päätettiin käyttää yleishyödyllisiin tarkoituksiin. Pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 746 782,55 euroa. Pankin tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö Moore Rewinet Oy päävastuullisena tilintarkastajana KHT Jari Paloniemi. Varsinaisessa osuuskunnankokouksessa päätettiin Sievin Osuuspankin ja Tiistenjoen Osuuspankin sulautumisesta Pohjanmaan Osuuspankkiin.

Fuusion jälkeinen ylimääräinen osuuskunnankokous erotti hallintoneuvoston jäsenet ja valitsi uuden, fuusion jälkeisen hallintoneuvoston. Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi fuusioon saakka Hannu Ristaniemi ja varapuheenjohtajana Leena Rantala. Fuusion jälkeen valitun hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Jussi Pahkajärvi ja varapuheenjohtajana Rami Rauhala. Hallintoneuvosto kokoontui vuoden aikana kolme kertaa. Fusion jälkeinen hallintoneuvoston kokous erotti hallituksen jäsenet ja valitsi uudet, fuusion jälkeiset hallituksen jäsenet.

Pohjanmaan Osuuspankin hallitukseen kuuluu 8 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Harri Takala. Varapuheenjohtajana toimi fuusioon saakka Tuula Salo ja fuusion jälkeen Hannu Ristaniemi. Toimitusjohtajana on toiminut Hanna Linna ja varatoimitusjohtajana Jarmo Hietämäki. Hallitus kokoontui vuoden aikana 18 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

Hakola-Sippola Eila	opettaja	2020
Niemelä Jaakko	yrittäjä	2020
Paavola Harri	maatalousyrittäjä	2020
Pirttinen Risto	myyntipäällikkö	2020
Ristaniemi Hannu	toimitusjohtaja	2020
Salo Liisa	hallintojohtaja	2020
Sandholm Veijo	yrittäjä	2020
Takala Harri	maatalousyrittäjä	2020

Hallintoneuvoston jäsenet:

Alasaari Emilia	markkinointipäällikkö	2020
Autio Hanna	ympäristöasiantuntija, maatalousyrittäjä	2020
Hannula Ahti	maatalousyrittäjä	2020
Kalliokoski Pasi	opistouseeeri	2020
Kangas Timo	metsäasiakasvastaava	2020
Kleimola Hannu	yrittäjä	2020
Knuuttila-Puigas Tiina	palvelukoordinaattori	2020
Koivisto Kari	rehtori	2020

Korte Janne	yrittäjä	2020
Laakso Seppo	maatalousyrittäjä, kapt.evp	2020
Luoma Harri	maatalousyrittäjä	2020
Mantere Helena	yrittäjä	2020
Mäkipernaa Risto	maatalousyrittäjä	2020
Nivala Juho	sivunvalmistaja	2020
Näsi Raimo	yrittäjä	2020
Pahkajärvi Jussi	maatalousyrittäjä	2020
Palohuhta Reijo	metsätalousinsinööri	2020
Palttala Tapio	toimitusjohtaja	2020
Rantala Leena	maatalousyrittäjä	2020
Rauhala Rami	maatalousyrittäjä	2020
Salo Tuula	myyjä	2020
Sikkilä Leena	metsätalousinsinööri	2020
Sippola Sini	oppilaanohjaaja	2020
Suvanto Jorma	talousneuvos, maatalousyrittäjä	2020
Syrjälä Tommi	maatalousyrittäjä	2020
Ämmälä Marko	metsätalousinsinööri	2020

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 81 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 67 (44) ja osa-aikaisia 14 (16) henkilöä. Henkilömäärä lisääntyi fuusion myötä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 40 vuotta.

Pankin työntekijöiden keski-ikä on laskenut voimakkaasti viime vuosina eläköitymisten vuoksi. Pankissa on panostettu uusien ja myös pidemmän kokemuksen omaavien työntekijöiden kouluttamiseen ja ammattitaidon ylläpitämiseen. Pankilla on edelleen tiedossa muutamia eläköitymisiä lähivuosina ja näihin on varauduttu. Pankissa on käyty yhteistoimintaneuvottelut syksyllä 2020 töiden uudelleenjärjestelyiden vuoksi, mutta henkilömäärää ei ole neuvotteluissa ollut tarvetta vähentää.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Jari Paloniemi, KHT, tilintarkastusyhteisö Moore Rewinet Oy:stä.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Pankin toimintoja ohjaavat osuuskunnan kokouksen päättämät säännöt. Osuuskunnan kokous päättää pankin voitonjaosta ja valitsee hallintoneuvoston jäsenet. Hallintoneuvosto valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan, joka toimiaikanaan ei ole hallituksen jäsen. Hallintoneuvoston keskeinen tehtävä on ohjata ja valvoa pankin toimintaa. Tilinpäätöksestä hallintoneuvosto antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon.

Hallintoneuvosto toteuttaa valvontatehtäväänsä valitsemalla tarkastustoimikunnan, jonka tehtävänä on pankin hallinnon valvominen hallintoneuvoston vahvistaman yleisohjeen mukaisesti. Tarkastustoimikunta kuulee pankin tilintarkastajaa ja sisäistä tarkastusta. Tarkastustoimikunnan laatima kertomus tarkastushavainnoistaan ja pankin hallinnosta käsitellään ainakin kerran vuodessa hallintoneuvoston kokouksessa.

Osuuspankkia edustaa ja sen toimintaa johtaa hallitus. Pankin operatiiviset päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu pankin sääntöihin ja hallintoneuvoston päättämiin yleisohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti.

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan ja sen edeltäjän Rahoitustarkastuksen antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on

annettava Finanssivalvonnan standardin mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan sekä sen jälkeen joka toinen vuosi.

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta.

Pankilla ei ole palkitsemisjärjestelmän hallinnointia varten hallituksen nimeämää ja sen jäsenistä koostuvaa palkitsemisvaliokuntaa. Sitä ei ole katsottu tarpeelliseksi pankin liiketoiminnan suppeuden vuoksi.

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

POP Pankkien yhteenliittymän sisäinen tarkastus todentaa vähintään kerran vuodessa onko pankin hallituksen hyväksymää palkitsemisjärjestelmää noudatettu.

Valvontatoiminnoissa työskentelevän henkilön palkkio ei ole riippuvainen sen liiketoiminnan tuloksesta, jota hän valvoo.

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

Palkitsemisjärjestelmä on pankin liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja se vastaa pankin pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmä on sopusoinnussa pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa ja edistää sitä.

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Palkkio perustuu kokonaisarviointiin palkkionsaajan ja asianomaisen liiketoimintayksikön suorituksesta sekä pankin kokonaistuloksesta ja sen kehittymisestä. Suoritusta arvioitaessa huomioidaan taloudelliset ja muut tekijät sekä se, miten suoritus tai tulos on toteutunut pitkällä aikavälillä.
2. Palkkion määrässä otetaan huomioon muun ohella arviointihetkellä tiedossa olevat riskit, pääomakustannukset ja tarpeellinen maksuvalmius.
3. Pankki voi sitoutua ehdottomaan palkkion maksamiseen ainoastaan erityisen painavista syistä ja edellyttäen, että luvattu palkkio kohdistuu ainoastaan palkkionsaajan palvelussuhteen ensimmäiseen vuoteen.

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 50 % kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 15 % alle.

Palkkionsaajalle maksettavan erorahan ja muun vastaavan korvauksen, joka maksetaan, jos palvelussuhde päättyy ennenaikaisesti, maksamisessa otetaan huomioon edellä mainitut periaatteet ja maksamisperusteet laaditaan siten, ettei korvaus johda epäonnistuneen suorituksen palkitsemiseen.

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäytyminen

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 tai tätä korkeamman kahden kuukauden kiinteän bruttopalkan. Riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön palkkioita tarkastellaan kokonaisuutena.

Pankissa pidetään luettelo seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

1. Toimitusjohtaja ja henkilöt, jotka toimitusjohtajan lisäksi tosiasiallisesti osallistuvat yrityksen toiminnan johtamiseen,
2. Muu henkilö, jonka toiminnalla on olennainen vaikutus yrityksen riskiasemaan,
3. Henkilö, joka työskentelee liiketoiminnoista riippumattomissa yrityksen sisäisissä valvontatoiminnoissa,
4. Muu henkilö, jonka palkkioiden kokonaismäärä ei merkittävästi poikkea 1 ja 2 kohdissa tarkoitulle henkilölle määrätyn palkkion kokonaismäärästä

Pankissa kenenkään palkkionsaajan muuttuva palkkio ei voi ylittää 50.000 euroa yhden vuoden ansaintajaksolta. Tämä tarkoittaa sitä, että palkkionsaajalle maksettavan muuttuvan palkkion osan maksamista ei tarvitse lykätä, vaan se voidaan maksaa kerralla.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan POP Pankki -ryhmän yhdessä kolmen muun pankkiryhmän kanssa omistamassa Figure Taloushallinto Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Bonum Pankki Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki hyödyntää Google Inc.in tytäryhtiön tarjoamaa alustapalvelua asiakastietojen hallinnassa.

Osuusmaksun, POP Osuuden ja lisäosuusmaksun ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 13 572 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä sadan (100) euron suuruisen osuusmaksun.

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liityttäessä.

Jos osuusmaksua korotetaan, jäsenen maksettavaksi tuleva korotus on suoritettava hallituksen määrääminä erinä ja aikoina, kuitenkin viimeistään viiden (5) vuoden kuluessa korotusta koskevan sääntömuutoksen kaupparekisteriin merkitsemisestä lukien. Jäsenelle tulevaa ylijäämää ei pidätetä osuusmaksun suorittamiseksi.

Osuusmaksun korotus voidaan tehdä maksullisena, rahastokorotuksena tai sekakorotuksena. Rahastokorotus luetaan jäsenen puolesta maksettua määrään osuusmaksua palautettaessa ja ylijäämää jaettaessa.

Osuusmaksut palautetaan jäsenyyden päätyttyä osuuskuntalain 17 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain (Laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista) 19 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainituin edellytyksin.

Osuusmaksu palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Eronneen jäsenen oikeudet osuuspankissa määräytyvät tällöin sääntöjen 9 §:n mukaisesti. Jos osuusmaksua ei ole voitu jäsenyyden päättyessä palauttaa kokonaisuudessaan maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen.

Osuuspankilla on oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta. Palauttamista koskevasta kiellosta ja sen kumoamisesta päättää tarvittaessa hallitus.

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 616 kpl POP Osuuksia.

Osuuspankki voi antaa sääntöjensä mukaan POP Osuuksia. POP Osuuksia voidaan antaa vain osuuspankin jäsenille osuuspankin hallituksen tekemällä päätöksillä.

Yhden POP Osuuden nimellisarvo on sata (100) euroa. POP Osuus on maksettava kokonaisuudessaan osuuspankille hallituksen päättämänä aikana.

POP Osuuksien merkintä tapahtuu tekemällä osuuspankin hallitukselle tai sen määräämälle taholle kirjallinen hakemus, jonka hyväksymisestä päättää hallitus tai hallituksen määräämä taho. POP Osuuksiin liittyvät oikeudet syntyvät maksun suorittamisella.

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 100 000 kappaletta.

POP Osuus voidaan siirtää vain toiselle jäsenelle. POP Osuus ei tuota etuoikeutta annettaviin jäsenosuuksiin tai uusiin POP Osuuksiin.

POP Osuuksille voidaan maksaa korkoa osuuspankin jakokelpoisesta ylijäämästä. Maksettavasta korosta päättää osuuskunnan kokous. POP Osuuksille maksettava korko voi poiketa jäsen- ja lisäosuuksille maksettavasta korosta.

Mikäli osuuspankki sulautuessa toiseen osuuspankkiin tai jakautuessa, POP Osuuksista suoritettavat maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti, ellei vastaanottava yhtiö ota niitä vastatakseen sulautumis- tai jakautumissuunnitelman mukaisesti. Osuuspankin muuttuessa osakeyhtiöksi, POP Osuudet eivät anna oikeutta osakkeisiin, vaan niistä suoritettavat maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti.

POP Osuudet palautetaan jäsenyyden päätyttyä tai osuudenomistajan irtisanottua POP Osuuden. POP Osuudesta suoritettu maksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai POP Osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista.

Osuuspankilla on oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta. Palauttamista koskevasta kiellosta ja sen kumoamisesta päättää tarvittaessa hallitus.

Osuuspankilla on oikeus lunastaa kaikki POP Osuudet. Lunastusvastike on POP Osuudesta maksettu merkintähinta. Lunastusoikeuden käyttämisestä päättää osuuspankin hallitus.

Osuuspankin purkautuessa POP Osuudet palautetaan yhtäläisellä etuoikeudella jäsenosuuksista suoritettujen maksujen kanssa.

Lisäosuuksien ehdot

Osuuspankki on antanut jäsenilleen kymmenen (10) euron suuruisia lisäosuuksia. Lisäosuuksien enimmäismäärä on 500 kappaletta. Muuttuneiden vakavaraisuussäännösten vuoksi osuuspankki ei anna enää uusia lisäosuuksia eikä niitä esitetä osana vakavaraisuuslaskennan omia varoja. Pankki on saanut tilikauden aikana Finanssivalvonnalta lunastusluvan lisäosuuspääomille. Lunastukset suoritetaan vuonna 2021. Lisäosuuksien määrä oli 1 170 kpl.

Lisäosuuksien merkintäoikeutta on haettava hallitukselta kirjallisesti. Hallitus voi oikeuttaa jäsenen osallistumaan osuuspankkiin usealla lisäosuudella. Hallitus päättää lisäosuushakemusten hyväksymismenettelystä.

Lisäosuus on maksettava rahana kokonaisuudessaan heti, kun lisäosuushakemus on hyväksytty.

Lisäosuus voidaan luovuttaa vain jäsenelle.

Ylijäämästä voidaan maksaa lisäosuuksille korkoa, joka voi poiketa osuuksille maksettavasta korosta. Osuuskunnan kokous voi päättää lisäosuuksien määrän vähentämisestä palautusta vastaan tai niistä maksetun määrän alentamisesta maksua vastaan.

Osuuspankin sulautuessa toiseen osuuspankkiin, jakautuessa tai muuttuessa osakeyhtiöksi osuuspankki voi irtisanoa lisäosuudet.

Osuuspankin purkautuessa selvitystilan tai konkurssin kautta, kertyneet lisäosuusmaksut palautetaan ennen muita osuusmaksuja, tai jos varat eivät siihen riitä, se osa lisäosuusmaksuista, mikä kullekin suoritettujen lisäosuusmaksujen suhteen mukaisesti laskien tulee.

Lisäosuudet eivät tuota oikeutta osuuskunnan omaisuuden säästöön.

Muutoin lisäosuudet tuottavat soveltuvin osin osuuksia vastaavat oikeudet, kun osuuspankki sulautuu, jakautuu, muutetaan osakeyhtiöksi tai poistetaan muusta syystä rekisteristä.

Jos irtisanottua lisäosuusmaksua ei ole voitu palauttaa kokonaisuudessaan, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista. Lisäosuusmaksu palautetaan kuuden kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa.

Lisäosuudet voidaan muuntaa POP Osuuksiksi. Yhtä POP Osuutta kohden on käytettävä nimelisarvoltaan sama määrä lisäosuuksia. Osuuksien muuntoa on haettava kirjallisesti hallitukselta.

Yhteiskuntavastuu

Pohjanmaan Osuuspankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Pohjanmaan Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Pohjanmaan Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta.

Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2020 yhteisöjen tuloveroa 9 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yleishyödyllisiä yhteisöjä 25 tuhannen euron toiminta-avustuksella tilikauden aikana.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan tai tulokseen tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2021 aikana. Vuoden 2021 aikana pankin tavoitteena on saattaa loppuun vuoden 2020 aikana tapahtunut fuusio myös toimintojen ja prosessien osalta. Pankin tuloskehityksen arvioidaan parantuvan vuoden 2020 tasta fuusiohyötyjen, keskittämisen sekä kasvun johdosta.

Mikäli korkotaso nousee vuoden 2021 aikana, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanne pitää luottojen hinnoittelun tiukkana ja viitekorkojen laskiessa, tällä on pankin tuloista heikentävä vaikutus.

Koronapandemian kestolla arvioidaan olevan merkitystä pankin tulevan vuoden tuloskehitykseen eniten sijoitustoiminnan tuottojen sekä mahdollisten luottotappiokirjausten kautta. Tällä hetkellä näköpiirissä ei ole merkittäviä luottotappioita tai luottoriskin kohonaisuutta, mutta pandemian jatkuessa pitkään tilanne voi muuttua.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Pohjanmaan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 37 247 845,98 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 267 001,13 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa osuuspääomalle	0 %	0,00 euroa
- Maksetaan korkoa lisäosuuspääomalle	0,1 %	3 632,70 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuuksille	1,5 %	133 981,20 euroa
- Yleishyödyllisiin tarkoituksiin jaetaan		25 000,00 euroa
- Jätetään omaan pääomaan		104 387,23 euroa

Yhteensä 267 001,13 euroa

Korko maksetaan jäsenelle vain mikäli korkon määrä on enemmän kuin 1 euroa.

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu ylijäämän jako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Tunnuslukujen laskentakaavat

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 tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot * 100
 Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätös-
 siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla
 vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot * 100
 Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä
laskennallisella verovelalla vähennettynä * 100
 Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä (TC) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä * 100
 Vastuut yhteensä

Tilinpäätös

Pohjanmaan Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2020 eur	1.1. - 31.12.2019 eur
Korkotuotot	(2.1)	8 231 366,87	7 926 014,65
Korkokulut	(2.1)	-628 789,53	-625 188,24
KORKOKATE		7 602 577,34	7 300 826,41
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.2)	599 496,78	550 684,02
Palkkiotuotot	(2.3)	3 081 548,62	2 877 876,52
Palkkiokulut	(2.3)	-610 620,12	-697 586,65
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	-866 724,12	1 343 897,69
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	141 820,33	551 677,62
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.6)	-326 477,00	-456 583,26
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.7)	844 166,35	500 589,38
Hallintokulut		-7 034 065,75	-6 732 192,16
Henkilöstökulut	(2.8)	-3 060 420,99	-3 461 191,36
Muut hallintokulut	(2.9)	-3 973 644,76	-3 271 000,80
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-285 595,94	-242 789,12
Liiketoiminnan muut kulut	(2.7)	-2 321 854,10	-1 312 564,08
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuon kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	283 902,02	-609 261,39
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	41 054,12	-1 615 802,63
LIKEVOITTO		1 149 228,53	1 458 772,35
Tilinpäätössiirrot		-924 339,20	-365 149,77
Tuloverot		42 111,80	-211 662,17
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		267 001,13	881 960,41
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		267 001,13	881 960,41

Pohjanmaan Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Käteiset varat		1 469 045,61	1 016 938,47
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		40 338 600,73	31 217 280,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	67 844 727,90	26 584 884,70
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	544 926 973,58	357 493 026,08
Saamistodistukset	(1.2)	14 563 837,29	13 625 939,74
Julkisyhteisöiltä		3 241 000,00	2 188 200,00
Muilta		11 322 837,29	11 437 739,74
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	28 086 648,44	31 530 211,28
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	(1.3)	1 750 017,40	1 750 017,40
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.3)	300 000,00	300 000,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.5)	1 001 142,29	702 933,62
Aineelliset hyödykkeet	(1.6)	5 631 755,22	4 174 413,72
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		3 534 201,48	2 554 481,71
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 869 272,29	1 362 219,58
Muut aineelliset hyödykkeet		228 281,45	257 712,43
Muut varat	(1.7)	549 819,94	143 029,81
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.8)	1 857 402,74	1 480 778,19
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	77 512,36	17 834,05
VASTAAVAA YHTEENSÄ		708 397 483,50	470 037 287,06

VASTATTAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	35 912 816,55	58 681,88
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	592 634 779,45	409 087 970,30
Talletukset		592 500 991,04	408 925 108,37
Muut velat		133 788,41	162 861,93
Muut velat	(1.12)	5 532 036,90	2 329 500,49
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	2 058 854,23	1 281 851,50
Laskennalliset verovelat	(1.18)	248 004,63	233 316,46
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		636 386 491,76	412 991 320,63
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		0,00	0,00
Vapaaehtoiset varaukset		15 824 601,90	10 117 230,09
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		15 824 601,90	10 117 230,09
OMA PÄÄOMA	(1.22)		
Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma		10 281 210,00	9 881 730,00
Kantarahasto/Lisäpääoma		0,00	0,00
Ylikurssirahasto		0,00	0,00
Arvonkorotusrahasto		0,00	0,00
Muut sidotut rahastot		7 760 655,66	5 173 248,05
Vararahasto		6 872 782,91	4 311 318,40
Käyvän arvon rahasto		887 872,75	861 929,65
Muut rahastot		0,00	0,00
Vapaat rahastot		9 287 613,32	8 671 773,05
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		0,00	0,00
Muut rahastot		9 287 613,32	8 671 773,05
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		28 589 909,73	22 320 024,83
Tilikauden voitto (tappio)		267 001,13	881 960,41
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		56 186 389,84	46 928 736,34
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		708 397 483,50	470 037 287,06

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		2 977 554,69	3 062 047,41
Takaukset ja pantit		2 977 554,69	3 062 047,41
Muut		0,00	0,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		25 052 289,26	13 881 206,93
Arvopapereiden takaisinositoumukset		0,00	0,00
Muut		25 052 289,26	13 881 206,93

Pohjanmaan Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2020 eur	1.1.-31.12.2019 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	267 001,13	881 960,41
Tilikauden oikaisut	1 297 713,59	3 490 175,78
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		
Saamistodistukset	-9 592 852,93	-3 686 729,87
Saamiset luottolaitoksilta	-10 762 811,19	-5 487 220,20
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-10 598 633,97	-8 199 448,13
Osakkeet ja osuudet	10 927 407,95	-763 443,19
Muut varat	-205 291,78	1 409 364,22
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		
Velat luottolaitoksille	9 845 798,17	-5 002 736,29
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	26 020 906,89	6 923 561,43
Muut velat	-845 443,68	338 793,20
Maksetut tuloverot	-133 969,49	46 557,14
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	16 219 824,69	-10 049 165,50
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-226 128,00	
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset		215 632,68
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-250 449,54	-831 997,74
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	646 367,43	385 930,17
Investointien rahavirta yhteensä	169 789,89	-230 434,89
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	2 083 750,00	385 900,00
Osuuspääoman vähennykset	-2 556 330,00	-532 370,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-135 177,86	-143 307,95
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-607 757,86	-289 777,95
Rahavarojen nettomuutos		
Rahavarat tilikauden alussa	12 581 767,58	23 151 145,92
Rahavarat tilikauden lopussa	39 569 174,22	12 581 767,58
- Fuusioissa siirtyneet rahavarat	-11 205 549,92	
Rahavarat tilikauden lopussa ilman fuusioissa siirtyneitä rahavaroja	28 363 624,30	
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	1 469 045,61	1 016 938,47
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	38 100 128,61	11 564 829,11
Yhteensä	39 569 174,22	12 581 767,58
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	8 011 136,37	7 749 038,28
Maksetut korot	497 925,65	505 207,15
Saadut osingot	599 496,78	550 684,02
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäättösiirrot	924 339,20	365 149,77
Tuloslaskelman verot	-42 111,80	211 662,17
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-324 956,14	2 225 064,02
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	300 528,75	653 105,43
Muut oikaisut	439 913,58	35 194,39
Yhteensä	1 297 713,59	3 490 175,78

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Pankin ja sen konsernin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (76/2018) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

Konsernitilinpäätös

Pankin tytär- ja osakkuusyhtiöt ovat kiinteistö- ja asunto-osakeyhtiöitä. Luottolaitoslain 12 luku 10 §:n perusteella tytär-, osakkuus- ja yhteisyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen, joten pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskikurssiin.

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu ja arvostettu Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti noudattaen kansainvälistä IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia. Rahoitusvarat on luokiteltu niiden hallintoihin sovellettavien liiketoimintamallien ja vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien rahoitustapaominaisuuksien perusteella seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat
- Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat.

Rahoitusvarojen ostot ja myynnit on kirjattu kirjanpitoon kaupantekopäivän mukaisesti ja ne sisältyvät tase-eriin Saamistodistukset ja Osakkeet ja osuudet.

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

- Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvelkoja. Kaikki rahoitusvelat on siten luokiteltu Muihin rahoitusvelkoihin.

Arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kaikki rahoitusvarat ja -velat kirjataan käypään arvoon. Tulosvaikutteisesti käypään arvoon kirjattaviin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät transaktiokulut kirjataan tuloslaskelmaan hankintahetkellä. Muiden rahoitusinstrumenttien transaktiokulut sisällytetään hankintamenoon.

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

1. Pidettävät rahoitusvarat (tavoite rahavirtojen kerääminen)
2. Pidettävien ja myytävien rahoitusvarojen yhdistelmä (tavoite rahavirtojen kerääminen ja myynti)
3. Muu pitkäaikainen sijoitustoiminta

Pidettävät rahoitusvarat -liiketoimintamalli sisältää antolainausaamiset sekä eräpäivään asti pidettävät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin (SPPI-testi). Rahavirtaominaisuuksien testissä tutkitaan, määrätäänkö sopimusehdoissa tietynä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksuja.

Yhdistelmä -liiketoimintamalli sisältää rahavirtaominaisuuksien testin läpäisevät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää eräpäivään asti tai lähelle eräpäivää tai myydä esimerkiksi sijoitusstrategian tavoitteiden täyttämiseksi.

Muu pitkäaikainen sijoitustoiminta -liiketoimintamalli pitää sisällään osakkeet ja rahasto-osuudet sekä muut sellaiset instrumentit, jotka eivät läpäise rahavirtaominaisuuksien testiä.

Pankki ei käy aktiivisesti kauppaa rahoitusvaroilla. Pankin sijoitustoiminnan tavoitteena ei ole aktiivinen kaupankäyntitoiminta vaan rahoitusyli jäämien sijoittaminen pitkän aikavälin tavoitteella sekä likviditeettisalkun ylläpitäminen maksuvalmiustarpeita varten.

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat sisältää lainat ja saamiset sekä sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää niiden eräpäivään asti ja joiden ehdoissa on sovittu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat sisältää sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit, jotka on tarkoitus joko pitää rahavirtojen keräämiseksi tai myydä tarvittaessa liiketoimintamallin tavoitteen saavuttamiseksi (yhdistelmä -liiketoimintamalli). Luokittelu edellyttää, että instrumentin ehdoissa on sovittu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin).

Arvostusluokkaan luokitellaan mm. sijoitukset, joita myydään tarvittaessa esimerkiksi likviditeettitarpeen muuttuessa sekä sellaiset likvidit varat, joiden likviditeetti on osoitettava säännöllisillä myynneillä.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Rahoitusvara arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei sitä arvosteta jaksotettuun hankintamenoön tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat sisältää osakkeet ja rahasto-osuudet sekä

velkainstrumentit, jotka eivät täytä rahavirtaominaisuuksien testiä. Poikkeuksen muodostavat osakkeet, jotka arvostetaan käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

Pankki on soveltanut IFRS 9 -standardin mahdollistamaa poikkeusta arvostaa oman pääoman ehtoisia instrumentteja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Poikkeusta on sovellettu POP Pankki -ryhmän strategisiin oman pääoman ehtoihin omistuksiin, joiden omistus on perusteltua liiketoiminnan kannalta. Kyseisten rahoitusinstrumenttien myöhemmin tapahtuvan luovutuksen yhteydessä mahdollisesti realisoituva myyntivoitto tai -tappio merkitään suoraan omaan pääomaan. Poikkeuksen soveltamista koskeva valinta voidaan tehdä ainoastaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä ja se on peruuttamaton.

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat

Pankin rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenoön efektiivisen koron menetelmää käyttäen lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja.

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat voi sisältää johdannaisvelkoja. Pankilla ei ole tilinpäätöshetkellä tällaisia eriä.

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin luokiteltujen erien käyvän arvon muutokset on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään Arvopaperikaupan nettotuotot.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Valuuttamääräisten erien valuutasta johtuvat arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti pois lukien käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien osakkeiden osalta, jossa arvostus kirjataan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen, kun käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuus myydään tai muuten kirjataan pois taseesta.

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenoa silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määritellä. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia, jos saamistodistuksella on julkinen hintanoteeraus tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai arvoa, joka on laskettu muuta yleisesti hyväksytyä arvostusmallia tai -menetelmää käyttäen.

Tytär- ja omistusyhteisyritysten osakkeet ja osuudet on kirjattu hankintamenoön tai arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenoön, jos arvonalentumisen on todettu olevan merkittävä tai pitkäaikainen.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen 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. johdettuna hinnoista) (taso 2)
- Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3)

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Jaon lähtökohtana ovat olleet käytetyt neliömetrit tai kiinteistöyhtiön osakkeiden jyvitetty arvo.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintameno määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Pankki ei sovelle luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien tasearvot perustuvat hyödykkeiden arvoon suhteessa varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin.

Sijoituskiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa.

Pakolliset varaukset

Veloitteen perusteella kirjataan pakollinen varaus, mikäli velvoite perustuu päättyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen ja sen toteutuminen on todennäköistä, mutta toteutumisajankohta tai toteutuva määrä on epävarma. Lisäksi veloitteen pitää perustua joko tosiasialliseen tai oikeudelliseen veloitteeseen ulkopuolista kohtaan.

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

Verotusperusteisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Verotusperusteisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa pankin riskejä.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisina sitoumuksina esitetään asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia ovat mm. takaukset ja niihin rinnastettavat takuusitoumukset. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä takaus tai takuusitoumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetyt nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimitit. Sitoumukset esitetään sen määräisinä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

Korkotuotot ja –kulut

Korkotuottoihin ja –kuluihin on kirjattu kaikki korollisista varoista ja veloista aiheutuvat korkotuotot ja -kulut. Korot on kirjattu suoriteperusteella lukuun ottamatta viivästyskorkoja, jotka on kirjattu, kun maksu on saatu. Korot on jaksotettu efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Korkotuottoina tai –kuluina on käsitelty myös saamisten ja velkojen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, joka on jaksotettu saamisen tai velan juoksuajalle efektiivisen koron menetelmällä. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi.

Korkotuottoa on kerrytetty myös arvoltaan alentuneen saamisen (vaiheeseen 3 merkittyyn saamiseen) kirjanpidossa jäljellä olevalle saldolle sopimuksen alkuperäisellä efektiivisellä korolla.

Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuottoihin kirjataan luotonannosta, talletuksista ja lainopillisista tehtävistä sekä väliteytistä tuotteista, kuten rahastoista ja vakuutuksista saatavia tuottoja. Palkkiokuluihin kirjataan maksujenvälityksestä tai arvopapereista aiheutuneita kuluja. Tuotot kirjataan siihen määrään asti kuin pankki olettaa olevansa oikeutettu palkkioon asiakkaalle suoritettua palvelua vastaan.

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjataan vuokra- ja osinkotuotot sekä myyntivoitot oman käytön kiinteistöistä, vanhan talletussuojarahaston hyvitykset ja muut liiketoiminnan tuotot. Liiketoiminnan muihin kuluihin kirjataan muut hallintokulut, omassa käytössä olevien kiinteistöjen vuokratulot ja myyntitappiot, viranomaismaksut, uuden talletussuojarahaston talletussuojamaksut ja muut liiketoiminnan kulut.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Tappiota koskeva vähennyserä (arvonalentuminen) kirjataan perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin kaikista vieraan pääoman ehtoisista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista. Rahoitusinstrumentin odotettavissa oleva luottotappio määritetään sopimukseen perustuvien rahavirtojen, jotka pankki on sopimuksen mukaisesti oikeutettu saamaan, ja niiden rahavirtojen, jotka pankki odottaa saavansa, välisenä erotuksena diskontattuna alkuperäisellä efektiivisellä korolla raportointihetkeen.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseksi rahoitusinstrumentit luokitellaan vaiheisiin 1-3. Vaiheeseen 1 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään tällaisille rahoitusinstrumenteille perustuen 12 kuukaudelta odotettavissa oleviin luottotappioihin. Vaiheeseen 2 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski on laadullisten tai määrällisten

kriteerien perusteella lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen ja vaiheeseen 3 rahoitusinstrumentit, joiden vastapuoli on todettu maksukyvyttömäksi. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään vaiheeseen 2 ja 3 luokitelluille rahoitusinstrumenteille perustuen koko voimassaoloajalta odotettavissa oleviin luottotappioihin.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta POP Pankki -ryhmässä perustuu neljään pääsegmenttiin:

- Henkilöasiakkaat (pl. maa- ja metsätalousasiakkaat)
- Yritysasiakkaat (pl. maa- ja metsätalousasiakkaat)
- Maa- ja metsätalousasiakkaat
- Sijoitussalkku

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu jokaisessa segmentissä sopimuskohtaisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen (PD, probability of default), tappio-osuuteen (LGD, loss given default) sekä vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, exposure at default). Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisessä siirrytään 12 kuukaudelta odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotettavissa olevan luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, jolloin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, kun sopimukselle on tehty alle 12 kuukautta sitten lainanhoitojousto, se on ollut erääntyneenä yli 30 päivää, tai asiakkaan tilanteessa on havaittu jokin muu laadullinen riskiä kasvattava tekijä. Lisäksi luottoriskin katsotaan merkittävästi lisääntyneen, mikäli sopimuksen vastapuolen luottoluokitus on heikentynyt merkittävästi. Merkittävän heikentymisen asiantuntija-arviolla määritelty kynnyсарvo perustuu PD-luvun muutokseen raportointihetken ja sopimuksen avaamishetken välillä.

Vastuut luokitellaan IFRS 9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 niiden täyttäessä sopimustasoisen tai asiakastasoisen maksukyvyttömyyden kriteerin. Sopimusten katsotaan olevan maksukyvyttömiä, mikäli jokin seuraavista kriteereistä toteutuu:

- Luotolla on 90 päivää erääntyneitä maksuja, joiden määrä on vähintään 100 euroa
- Pankki on aloittanut perintätoimet sopimuksen osalta
- Asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi: yli 20 % asiakkaan luotoista täyttää yllä olevat vaiheen 3 sopimustasoiset kriteerit tai yritysasiakas on asetettu konkurssi- tai saneerausmenettelyyn

Mikäli asiakas ei ole täyttänyt maksukyvyttömyyden kriteerejä vähintään 3 kuukauteen, asiakkaan vastuut palautuvat joko vaiheeseen 2 tai 1 riippuen siitä, täyttääkö vastuut jonkin luottoriskin merkittävän lisääntymisen kriteerin palautumishetkellä. Sopimus palautuu ilman erillistä koeaikaa vaiheesta 2 vaiheeseen 1, mikäli sopimus ei enää täytä luottoriskin merkittävän kasvamisen kriteerejä.

IFRS 9 -standardi edellyttää kohtuudella saatavilla olevan tulevaisuuden informaation hyödyntämisestä odotettavissa olevien luottotappioiden määrää arvioitaessa. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa varten on kehitetty kolmeen makrotalouskenaarioon ja niihin liittyviin toteutumistodennäköisyyksiin perustuva malli, jolla laskennassa käytettäviä parametreja korjataan odotettavissa olevia luottotappioita määritettäessä.

Pankki soveltaa käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettavien rahoitusvaroihin IFRS 9 -standardin sallimaa poikkeusta, jossa kaikki vähäisen luottoriskin omaavat instrumentit luokitellaan vaiheeseen 1 ja korkeamman luottoriskin omaavat instrumentit vaiheeseen 2.

Muun kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavan rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin perustuva arvonalentuminen kirjataan tuloslaskelmaan. Tuloslaskelmaan merkittävä arvonalentumistappio muodostuu rahoitusvaralle lasketusta odotettavissa olevasta

luottotappiosta, joista on vähennetty aiemmin tulosvaikutteisesti kirjatut odotettavissa olevat luottotappiot. Arvonalentuminen peruutetaan, mikäli rahoitusvarasta kirjataan lopullinen luottotappio.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluviin aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 30-40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3-5 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 3-10 vuodessa.

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Pankissa on kirjattu pakollinen varaus lisäeläkkeisiin liittyen, mutta ei sen lisäksi muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja.

Verot

Pankin ja muiden yksittäisten konserniyhtiöiden tilinpäätöksissä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Laskennalliset verovelat ja -saamiset lasketaan kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista ja vähennyskelpoisista väliaikaisista eroista. Laskennallinen verosaaminen kirjataan siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että tulevaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa, jota vastaan väliaikainen ero voidaan hyödyntää.

Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonmuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen.

Laskennallista verosaamista on kirjattu kirjanpidon ja verotuksen välisistä jaksotuseroista.

Rahavarat

Rahoituslaskelman rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta. Rahoituslaskelma on laadittu epäsuoraa menetelmää käyttäen.

Luottoriskin hallinta

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskin hallinnan tavoitteena on rajoittaa luotonannosta syntyvän luottoriskin tulos- ja tasevaikutus hyväksyttävälle tasolle. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien päätösvaltuuksien puitteissa. Pankki myöntää luottoja ja takauksia ensisijaisesti omalla toimialueellaan. Tällä varmistetaan paikallinen, riittävän perusteellinen asiakastuntemus.

Luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien ja lainahoitojoustojen jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun laadun seurantaan. Ennakoitavissa oleviin ongelmiin luoton hoidossa reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista ja järjestämättömistä saamisista.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 59,7 % (55,9 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 20,2 % (22,0 %) ja muiden 20,0 % (22,1 %). Valtaosa pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.21. Pankin vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) mukaisesti riskiluokkiin 1-8. Riskiluokka 1 kuvaa matalimman riskin saatavia ja riskiluokka 8 korkeimman riskin saatavia. Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan olevan maksukyvyttömiä (riskiluokka 8), mikäli jokin laatimisperiaatteissa esitetty maksukyvyttömyyden kriteeri toteutuu. Maksukyvyttömäksi luokitellut vastuut luokitellaan IFRS9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, luokitellaan vaiheeseen 2. Muut vastuut on luokiteltu vaiheeseen 1. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan periaatteet on esitetty tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 31 766 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.16 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.21.

Sitoumusten takaisinmaksun varmistamiseksi vastuilla on pääsääntöisesti turvaavat vakuudet. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja arvojen kehitystä seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntäen. Vakuudet ovat keskeinen osa pankin luoton laatua parantavia järjestelyjä. Pankin luottojen vakuuksina on pääasiassa kiinteistövakuuksia. Liitetiedossa 1.22 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät, joihin kohdistuu turvaava vakuus..

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa ja osa jatkuvaa luottoriskien seurantaa. Arvon alentumisten periaatteet ja odotettujen luottotappioiden laskenta on määritetty tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovelletaan parametreja, jotka edellyttävät johdon harkintaa. Yhteenliittymän johto määrittää, miten laskennassa huomioidaan tulevaisuuteen liittyvä makrotaloudellinen informaatio, mitä periaatteita merkittävän luottoriskin kasvun arvioinnissa sovelletaan, miten arvioidaan tappion määrä maksukyvyttömyydessä sekä millaisia luottovasta-arvokertoimia sovelletaan luottokortteihin. Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskennassa käytettävää tulevaisuuteen kohdistuvaa makrotaloudellista informaatiota on päivitetty ennustetun BKT:n kehityksen kautta.

Lainoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvien arvonalentumisten määrät ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 1.1. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä muodostuu yrityssaaneerausohjelmissa vahvistettujen velkojen laskentakaavan manuaalikorjauksista.

Saamistodistuksiin kohdistuvat arvonalentumiset ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 1.2. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamistodistuksista aiheutuu luottoriskin muutosten vuoksi.

Eräänntyneet saamiset ja järjestämättömät saamiset on esitetty liitetiedossa 1.1. Järjestämättömät saamiset sisältää vaiheeseen 3 merkityt luotot.

Lainanhoitojoustoja oli tilinpäätöshetkellä yhteensä 21 679 (24 035) tuhatta euroa, joista vaiheeseen 2 lukeutui 9 879 (11 150) tuhatta euroa ja vaiheeseen 3 lukeutui 7 746 (6 891) tuhatta euroa.

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	Emo	Joista tappiota koskeva vähennyserä	
		2020	2019
Vaadittaessa maksettavat	38 100 128,61	11 564 829,11	
Keskusrahallaitokselta	36 758 620,28	9 648 612,11	
Kotimaisilta luottolaitoksilta	1 341 508,33	1 916 217,00	
Muut	29 744 599,29	387,73	117,39
Keskusrahallaitokselta	29 744 599,29	387,73	117,39
Yhteensä	67 844 727,90	387,73	26 584 884,70

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2020	Joista tappiota koskeva vähennyserä		2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä
		2020	2019		
Yritykset ja asuntoyhteisöt	100 338 315,04	2 655 796,18	75 879 461,05	3 991 018,03	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	200 000,00	25,29	272 098,64	1 356,16	
Kotitaloudet	443 356 182,40	3 178 421,74	280 090 495,35	2 278 569,05	
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 032 476,14	3 505,42	1 250 971,04	1 030,28	
Ulkomaat		8 465,16		7 673,10	
Yhteensä	544 926 973,58	5 846 213,79	357 493 026,08	6 279 646,62	

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset

	2020				2019
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2020	593 643,49	576 250,44	6 334 696,28	7 504 590,21	6 165 457,10
Siirrot vaiheeseen 1	802 108,37	-256 090,96	-891 218,43	-345 201,02	-320 666,23
Siirrot vaiheeseen 2	-27 953,05	151 893,89	-227 949,90	-104 009,06	-67 859,30
Siirrot vaiheeseen 3	-25 240,25	-48 929,31	787 208,96	713 039,40	786 589,30
Uudet saamiset	594 075,42	111 863,85	202 718,21	908 657,48	340 342,15
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-121 507,01	-60 139,52	-577 583,48	-759 230,01	-1 771 524,18
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus		-24 721,26	-684 510,62	-709 231,88	-237 286,11
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-1 146 026,91	-16 154,07	412 209,11	-749 971,87	481 484,44
Laskentamallin muutosten vaikutus	770 947,45	-34 911,96	463 760,51	1 199 796,00	1 273 054,59
Manuaalisten korjausten vaikutus	-802 669,52		-788 826,10	-1 591 495,62	-198 057,55
Tase 31.12.2020	637 377,99	399 061,10	5 030 504,54	6 066 943,63	6 451 534,21

	2020	2019
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	23 053 374,00	18 663 481,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	10 143 846,00	7 281 130,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	12 909 528,00	11 382 351,00

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä		4 385,94
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	1 044 698,39	360 166,69

1.2 Saamistodistukset

	2020		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamis- todistuksia	Saamis- todistusten tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	44 906 330,79	30 342 493,50	-121 879,10
Julkisesti noteeratut	44 396 470,79	30 342 493,50	-118 855,51
Muut	509 860,00		-3 023,59
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	10 000 000,00	1 000 000,00	-3 892,77
Julkisesti noteeratut	10 000 000,00	1 000 000,00	-3 892,77
Yhteensä	54 906 330,79	31 342 493,50	-125 771,87

	2019		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamis- todistuksia	Saamis- todistusten tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	44 843 219,74	31 217 280,00	-158 040,72
Julkisesti noteeratut	44 327 254,74	31 217 280,00	-157 510,06
Muut	515 965,00		-530,66
Yhteensä	44 843 219,74	31 217 280,00	-158 040,72

Odotettavissa olevat luottotap- piot (ECL), Saamistodistukset	2020			2019	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2020	17 382,31	144 681,20		162 063,51	144 229,90
Siirrot vaiheeseen 1	464,61	-2 140,56		-1 675,95	-6 295,43
Siirrot vaiheeseen 2	-530,66	3 023,59		2 492,93	1 196,69
Uudet saamistodistukset	9 493,48	26 092,59		35 586,07	17 726,14
Erääntyneet saamistodistukset	-3 049,57	-21 302,84		-24 352,41	-4 944,48
Luottoriskin muutoksen vaikutus	1 022,63	-49 364,91		-48 342,28	9 108,73
Tase 31.12.2020	24 782,80	100 989,07		125 771,87	161 021,55

1.3 Osakkeet ja osuudet

	Emo	
	2020	2019
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	13 819 317,61	21 788 383,13
Julkisesti noteeratut	13 729 888,31	21 722 280,14
Muut	89 429,30	66 102,99
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	14 267 330,83	9 741 828,15
Muut	14 267 330,83	9 741 828,15
Osakkeet ja osuudet yhteensä	28 086 648,44	31 530 211,28
- joista muissa yrityksissä	28 086 648,44	31 530 211,28
Hankintamenoon kirjattavat:		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyryyksissä		
Muissa yrityksissä	1 750 017,40	1 750 017,40
Yhteensä	1 750 017,40	1 750 017,40
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		
Muissa yrityksissä	300 000,00	300 000,00
Yhteensä	300 000,00	300 000,00

1.4 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2020

	2020	2019
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	1 469 045,61	1 016 938,47
Saamistodistukset	9 996 107,23	
Saamiset luottolaitoksilta	67 844 727,90	26 584 884,70
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	544 926 973,58	357 493 026,08
Yhteensä	624 236 854,32	385 094 849,25
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	5 850 494,29	6 279 764,01
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	13 819 317,61	21 788 383,13
Yhteensä	13 819 317,61	21 788 383,13
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	44 906 330,79	44 843 219,74
Yhteensä	44 906 330,79	44 843 219,74
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	121 879,10	158 040,72
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	14 267 330,83	9 741 828,15
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		
Osakkeet ja osuudet omistus-yhteisyhteisöissä	300 000,00	300 000,00
Yhteensä	16 317 348,23	11 791 845,55
Rahoitusvarat yhteensä	699 279 850,95	463 518 297,67

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.6 Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
IT-kulut	165 708,17	149 135,57
Muut kehittämismenot	4 157,15	10 676,10
Muut aineettomat hyödykkeet	831 276,97	543 121,95
Yhteensä	1 001 142,29	702 933,62

1.7 Aineelliset hyödykkeet

	2020	2019
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	130 882,89	
Sijoituskäytössä	700 035,29	646 725,00
Yhteensä	830 918,18	646 725,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	634 296,01	
Sijoituskäytössä	284 679,07	283 000,00
Yhteensä	918 975,08	283 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	1 104 093,39	
Sijoituskäytössä	2 549 487,12	2 626 000,00
Yhteensä	3 653 580,51	2 626 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	228 281,45	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	5 631 755,22	3 555 725,00

	2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	371 294,99	
Sijoituskäytössä	419 295,14	334 500,00
Yhteensä	790 590,13	334 500,00

Rakennukset		
Omassa käytössä	290 844,67	
Sijoituskäytössä	86 658,60	340 000,00
Yhteensä	377 503,27	340 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	700 079,92	
Sijoituskäytössä	2 048 527,97	2 191 079,00
Yhteensä	2 748 607,89	2 191 079,00

Muut aineelliset hyödykkeet 257 712,43

Aineelliset hyödykkeet yhteensä 4 174 413,72 2 865 579,00

Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
Hankintameno 1.1.	2 183 764,88	1 660 124,61
+ tilikauden lisäykset	474 483,05	523 640,27
Hankintameno 30.11	2 658 247,93	2 183 764,88
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 480 831,26	-1 346 220,92
- tilikauden poistot	-176 274,38	-134 610,34
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 657 105,64	-1 480 831,26
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 001 142,29	702 933,62
Kirjanpitoarvo 1.1.	702 933,62	364 539,25

Aineelliset hyödykkeet

	2020			Yhteensä
	Sijoitus- kiinteistöt ja sijoituskiinteistö osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö- osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.	3 637 357,93	2 265 720,99	1 487 256,44	7 390 335,36
+ tilikauden lisäykset	1 685 081,41	916 910,46	50 885,01	2 652 876,88
- tilikauden vähennykset	-1 389 148,84		-1 058,75	-1 390 207,59
+/- siirrot erien välillä	406 402,31	-406 402,31		
Hankintameno 31.12.	4 339 692,81	2 776 229,14	1 537 082,70	8 653 004,65
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 082 876,22	-903 501,41	-1 229 544,01	-3 215 921,64
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	318 830,33		96,25	318 926,58
- tilikauden poistot	-41 445,44	-3 455,44	-79 353,49	-124 254,37
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-805 491,33	-906 956,85	-1 308 801,25	-3 021 249,43
Kirjanpitoarvo 31.12.	3 534 201,48	1 869 272,29	228 281,45	5 631 755,22
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 554 481,71	1 362 219,59	257 712,43	4 174 413,73

Aineelliset hyödykkeet

	2019			
	Sijoitus- kiinteistöt ja sijoituskiinteistö osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö- osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	4 176 915,89	2 179 540,99	1 457 365,57	7 813 822,45
+ tilikauden lisäykset	192 286,60	86 180,00	29 890,87	308 357,47
- tilikauden vähennykset	-731 844,56			-731 844,56
Hankintameno 31.12.	3 637 357,93	2 265 720,99	1 487 256,44	7 390 335,36
Kertyneet poistot ja arvonlennukset 1.1.	-986 450,49	-868 621,05	-1 153 075,00	-3 008 146,54
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	310 720,00			310 720,00
- tilikauden poistot	-11 939,40	-34 880,35	-76 469,01	-123 288,76
- tilikauden arvonalentumiset	-395 206,33			-395 206,33
Kertyneet poistot ja arvonlennukset 31.12.	-1 082 876,22	-903 501,40	-1 229 544,01	-3 215 921,63
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 554 481,71	1 362 219,59	257 712,43	4 174 413,73
Kirjanpitoarvo 1.1.	3 190 465,40	1 310 919,94	304 290,57	4 805 675,91

1.8 Muut varat

	2020	2019
Maksujenvälityssaamiset	101 447,79	114 693,16
Muut	448 372,15	28 336,65
Yhteensä	549 819,94	143 029,81

1.9 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2020	2019
Korot	1 394 123,41	1 167 098,28
Muut	463 279,33	313 679,91
Yhteensä	1 857 402,74	1 480 778,19

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot**1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät**

	2020	2019
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat	628 547 596,00	409 146 652,18
Velat luottolaitoksille	35 912 816,55	58 681,88
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	592 634 779,45	409 087 970,30
Yhteensä	628 547 596,00	409 146 652,18

1.11 Velat luottolaitoksille

	2020	2019
Luottolaitoksille	35 912 816,55	58 681,88
Vaadittaessa maksettavat	62 816,55	58 681,88
Muut	35 850 000,00	
Yhteensä	35 912 816,55	58 681,88

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2020	2019
Talletukset	592 500 991,04	408 925 108,37
Vaadittaessa maksettavat	548 217 170,88	375 212 044,21
Muut	44 283 820,16	33 713 064,16
Muut velat	133 788,41	162 861,93
Muut	133 788,41	162 861,93
Yhteensä	592 634 779,45	409 087 970,30

1.14 Muut velat

	2020	2019
Maksujenvälitysvelat	4 674 035,33	2 012 130,21
Varaukset	235 342,09	171 770,22
Muut	622 659,48	145 600,06
Yhteensä	5 532 036,90	2 329 500,49

1.15 Varaukset

	2020	2019
Pakolliset varaukset	235 342,09	171 770,22
Muut varaukset	15 824 601,90	10 117 230,09
Yhteensä	16 059 943,99	10 289 000,31

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Eläkevaraukset		15 000,00		15 000,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	171 770,22	-		220 342,09
Yhteensä	171 770,22	15 000,00		235 342,09

1.16 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2020	2019
Korot	503 650,76	364 653,69
Muut	1 555 203,47	917 197,81
Yhteensä	2 058 854,23	1 281 851,50

1.18 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2020	2019
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	51 475,92	0,00
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	26 036,44	17 834,05
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	77 512,36	17 834,05
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	24 375,82	31 608,14
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	223 628,81	201 708,32
Laskennalliset verovelat yhteensä	248 004,63	233 316,46

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatusta rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja käypään arvoon laajan tuloksen eriin kirjattavien saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottotappioista.

Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia on kirjattu pankin taseeseen.

1.19 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma**Rahoitusvarat**

	2020 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		639 155,50	31 875 650,00
Saamiset luottolaitoksilta	38 100 128,61	5 511 361,29	15 500 000,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	11 234 927,87	57 687 024,88	185 077 239,01
Saamistodistukset		1 058 817,29	12 220 895,00
Yhteensä	49 335 056,48	64 896 358,96	244 673 784,01

	2020 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	7 827 688,00		40 342 493,50
Saamiset luottolaitoksilta	8 733 238,00		67 844 727,90

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	147 892 215,39	143 035 566,43	544 926 973,58
Saamistodistukset	1 284 125,00		14 563 837,29
Yhteensä	165 737 266,39	143 035 566,43	667 678 032,27

Rahoitusvarat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			19 703 645,00
Saamiset luottolaitoksilta	11 564 829,11	8 963 208,07	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	10 954 080,39	36 830 935,23	125 646 581,38
Saamistodistukset			13 374 039,74
Yhteensä	22 518 909,50	45 794 143,30	158 724 266,12

Rahoitusvarat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	11 513 635,00		31 217 280,00
Saamiset luottolaitoksilta	6 056 868,00		26 584 905,18
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	95 661 219,86	88 400 209,22	357 493 026,08
Saamistodistukset	251 900,00		13 625 939,74
Yhteensä	113 483 622,86	88 400 209,22	428 921 151,00

Rahoitusvelat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	62 816,55		35 850 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	560 364 195,99	31 016 171,78	1 120 623,27
Yhteensä	560 427 012,54	31 016 171,78	36 970 623,27

Rahoitusvelat

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			35 912 816,55
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	133 788,41		592 634 779,45
Yhteensä	133 788,41		628 547 596,00

Rahoitusvelat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	58 681,88		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	385 573 448,13	22 424 289,22	927 371,02
Yhteensä	385 632 130,01	22 424 289,22	927 371,02

Rahoitusvelat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			58 681,88
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	162 861,93		409 087 970,30
Yhteensä	162 861,93		409 146 652,18

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaisten talletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.20 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin sekä samaan konserniin kuuluvilta

Varat	2020		2019	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	40 338 600,73		31 217 280,00	
Saamiset luottolaitoksilta	67 844 727,90		26 584 884,70	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	544 926 973,58		357 493 026,08	
Saamistodistukset	14 563 837,29		13 625 939,74	
Muu omaisuus	40 723 344,00		41 116 156,54	
Yhteensä	708 397 483,50		470 037 287,06	
Velat	2020	2019	2020	2019
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	35 912 816,55		58 681,88	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	592 634 779,45		409 087 970,30	
Muut velat	5 780 041,53		2 562 816,95	
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 058 854,23		1 281 851,50	
Yhteensä	636 386 491,76		412 991 320,63	

1.21 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia

Rahoitusvarat	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 469 045,61	1 469 045,61	1 016 938,47	1 016 938,47
Saamiset luottolaitoksilta	67 844 727,90	67 844 727,90	26 584 884,70	26 584 884,70
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	544 926 973,58	544 926 973,58	357 493 026,08	357 493 026,08
Saamistodistukset	54 902 438,02	55 049 580,79	44 843 219,74	44 843 219,74
Osakkeet ja osuudet	28 086 648,44	28 086 648,44	31 530 211,28	31 530 211,28
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	1 750 017,40	1 750 017,40	1 750 017,40	1 750 017,40
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00
Yhteensä	699 279 850,95	699 426 993,72	463 518 297,67	463 518 297,67

Rahoitusvelat	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	35 912 816,55	35 912 816,55	58 681,88	58 681,88
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	592 634 779,45	592 634 779,45	409 087 970,30	409 087 970,30
Yhteensä	628 547 596,00	628 547 596,00	409 146 652,18	409 146 652,18

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2020			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	57 091 219,10		15 901 760,13	72 992 979,23
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			12 000,00	
	2019			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	65 432 499,88		10 940 931,14	76 373 431,02
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			33 000,00	

Käypä arvo ja suoraan tuloslaskelmaan merkityt arvomuutokset sekä käyvän arvon rahastoon merkityt muutokset kustakin käypään arvoon merkittyjen rahoitusvälineiden ryhmästä

2020			
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	59 173 661,62	219 218,05	987 961,84
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	13 819 317,61	-64 574,25	
Yhteensä	72 992 979,23	154 643,80	987 961,84
2019			
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	54 585 047,89	520 646,62	919 371,34
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	21 788 383,13	1 363 879,85	
Yhteensä	76 373 431,02	1 884 526,47	919 371,34

1.22 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset sekä siirrot erien välillä tilikauden aikana

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	9 881 730,00	4 463 360,00	-4 063 880,00	10 281 210,00
Muut sidotut rahastot	5 173 248,05	5 372 460,40	-2 785 052,79	7 760 655,66
Vararahasto	4 311 318,40	2 561 464,51		6 872 782,91
Käyvän arvon rahasto	861 929,65	2 810 995,89	-2 785 052,79	887 872,75
Käypään arvoon arvostamisesta	861 929,65	2 810 995,89	-2 785 052,79	887 872,75
Vapaat rahastot	8 671 773,05	615 840,27		9 287 613,32
Ylijäämän palautusrahasto	302 670,40			302 670,40
Muut rahastot	8 369 102,65	615 840,27		8 984 942,92
Edellisten tilikausien voitto	22 320 024,83	7 600 328,75	-1 782 035,47	28 589 909,73
Tilikauden voitto	881 960,41	1 675 881,61	-2 290 840,89	267 001,13
Oma pääoma yhteensä	46 928 736,34	19 727 871,03	-10 921 809,15	56 186 389,84
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	896 678,20			

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2020 Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo				
1.1.2020 (brutto)	919 371,34			919 371,34
Odotetut luottotappiot	158 040,72			158 040,72
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-215 482,41			-215 482,41
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020	861 929,65			861 929,65
Käyvän arvon lisäykset	2 929 550,05			2 929 550,05
Käyvän arvon vähennykset	-2 641 741,50			-2 641 741,50
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-219 218,05			-219 218,05
Odotettavissa olevat luottotappiot	-36 161,62			-36 161,62
Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä	32 428,88			32 428,88

Käyvän arvon rahaston saldo		
31.12.2020 (brutto)	1 109 840,94	1 109 840,94
Laskennallinen verosaaminen		
(+)/verovelka (-)	-221 968,19	-221 968,19
Käyvän arvon rahasto		
31.12.2020	887 872,75	887 872,75

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2019			
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo				
1.1.2019 (brutto)	-14 208,89			-14 208,89
Odotetut luottotappiot	142 238,09			142 238,09
Laskennallinen verosaaminen				
(+)/verovelka (-)	-25 605,84			-25 605,84
Käyvän arvon rahasto 1.1.2019	102 423,36			102 423,36
Käyvän arvon lisäykset	2 241 571,96	22 280,56		2 263 852,52
Käyvän arvon vähennykset	-787 345,11	-22 280,56		-809 625,67
Käyvän arvon rahastosta				
tuloslaskelmaan siirretyt	-520 646,62			-520 646,62
Odotettavissa olevat luottotappiot	15 802,63			15 802,63
Käyvän arvon rahaston muutokset 2019, yhteensä	949 382,86			949 382,86
Käyvän arvon rahaston saldo				
31.12.2019 (brutto)	1 077 412,06			1 077 412,06
Laskennallinen verosaaminen				
(+)/verovelka (-)	-215 482,41			-215 482,41
Käyvän arvon rahasto	861 929,65			861 929,65
31.12.2019				

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.25 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	32 172 317,67	638 588,18		32 810 905,85	25 182 114,68
Riskiluokka 2	217 208 167,85	120 245,90		217 328 413,75	129 991 844,76
Riskiluokka 3	93 050 397,86	1 029 638,08		94 080 035,94	66 370 620,67
Riskiluokka 4	91 982 953,99	1 527 494,54		93 510 448,53	56 861 601,05
Riskiluokka 5	97 204 173,61	6 709 636,69		103 913 810,30	56 088 629,05
Riskiluokka 6	12 553 881,62	17 041 844,26		29 595 725,88	26 833 529,65
Riskiluokka 7	33 300,00	8 621 396,36		8 654 696,36	11 611 210,94
Riskiluokka 8			23 111 788,21	23 111 788,21	18 811 314,92
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	544 205 192,60	35 688 844,01	23 111 788,21	603 005 824,82	391 750 865,72
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	637 378,00	399 061,08	5 030 504,53	6 066 943,61	6 451 534,23
Yhteensä	543 567 814,60	35 289 782,93	18 081 283,68	596 938 881,21	385 299 331,49
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	33 462 000,00	137 000,00		33 599 000,00	29 662 000,00
Riskiluokka 2	12 000 000,00			12 000 000,00	6 900 000,00
Riskiluokka 3	300 000,00	2 600 000,00		2 900 000,00	700 000,00
Riskiluokka 4		1 500 000,00		1 500 000,00	3 277 000,00
Riskiluokka 5		1 068 200,00		1 068 200,00	700 000,00
Riskiluokka 6		900 000,00		900 000,00	600 000,00
Riskiluokka 7		300 000,00		300 000,00	300 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	45 762 000,00	6 505 200,00		52 267 200,00	42 139 000,00

Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	24 782,80	100 989,07		125 771,87	158 040,72
Yhteensä	45 737 217,20	6 404 210,93		52 141 428,13	41 980 959,28
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	29 600 000,00	137 000,00			29 737 000,00
Riskiluokka 2	7 900 000,00				7 900 000,00
Riskiluokka 5		500 000,00			500 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	37 500 000,00	637 000,00			38 137 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	18 839,79	5 627,89			24 467,68
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset yhteensä	37 481 160,21	631 372,11			38 112 532,32
Saamiset luottolaitoksilta	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	200 000,00				200 000,00
Riskiluokka 2	24 233 238,00				24 233 238,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	24 433 238,00				24 433 238,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	413,02				413,02
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	24 432 824,98				24 432 824,98
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	21 358 632,60	47 623,41			21 406 256,01
Riskiluokka 2	189 918 245,03	78 704,55			189 996 949,58
Riskiluokka 3	86 942 185,21	811 283,67			87 753 468,88
Riskiluokka 4	89 107 265,58	1 260 832,98			90 368 098,56
Riskiluokka 5	94 851 093,53	5 796 092,31			100 647 185,84
Riskiluokka 6	12 136 925,80	16 810 256,00			28 947 181,80
Riskiluokka 7	29 408,11	8 620 163,46			8 649 571,57
Riskiluokka 8			22 774 030,63		22 774 030,63
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	494 343 755,86	33 424 956,38	22 774 030,63		550 542 742,87
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	609 398,31	364 941,29	4 871 848,90		5 846 188,50
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	493 734 357,55	33 060 015,09	17 902 181,73		544 696 554,37
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	3 862 000,00				3 862 000,00
Riskiluokka 2	4 100 000,00				4 100 000,00
Riskiluokka 3	300 000,00	2 600 000,00			2 900 000,00
Riskiluokka 4		1 500 000,00			1 500 000,00
Riskiluokka 5		568 200,00			568 200,00
Riskiluokka 6		900 000,00			900 000,00
Riskiluokka 7		300 000,00			300 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	8 262 000,00	5 868 200,00			14 130 200,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	5 943,01	95 361,18			101 304,19
Saamistodistukset yhteensä	8 256 056,99	5 772 838,82			14 028 895,81
Saamiset yhteensä	563 904 399,73	39 464 226,02	17 902 181,73		621 270 807,48

Taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	10 613 685,07	590 964,77			11 204 649,84
Riskiluokka 2	3 056 684,82	41 541,35			3 098 226,17
Riskiluokka 3	6 108 212,65	218 354,41			6 326 567,06
Riskiluokka 4	2 875 688,41	266 661,56			3 142 349,97
Riskiluokka 5	2 353 080,08	913 544,38			3 266 624,46
Riskiluokka 6	416 955,82	231 588,26			648 544,08
Riskiluokka 7	3 891,89	1 232,90			5 124,79
Riskiluokka 8			337 757,58		337 757,58
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	25 428 198,74	2 263 887,63	337 757,58		28 029 843,95
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	27 566,67	34 119,79	158 655,63		220 342,09
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	25 400 632,07	2 229 767,84	179 101,95		27 809 501,86

1.26 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2020	24 433 238,00	550 542 742,87	52 267 200,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				28 029 843,95
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset		1 585 375,11	5 499 000,00	4 331 947,80
Maatalous		897 555,64		294 363,76
Kiinteistöala			800 000,00	286 159,72
Rakentaminen		321 269,47	500 000,00	602 998,82
Tukku- ja vähittäiskauppa		2 500,00		336 818,80
Teollisuus		347 950,00	2 237 000,00	816 046,22
Kuljetus ja varastointi		1 100,00	500 000,00	894 637,59
Muut		15 000,00	1 462 000,00	1 100 922,89
Julkisyhteisöt			9 100 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		2 500,00		23 386,58
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	200 000,00		19 000 000,00	100 000,00
Kotitaloudet		19 818 380,90		6 749 315,46
Yhteensä 31.12.2020	200 000,00	21 406 256,01	33 599 000,00	11 204 649,84
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset		2 033 431,81	7 100 000,00	632 903,94
Maatalous		1 000 000,00		
Kiinteistöala		1 070,01	2 000 000,00	
Rakentaminen		635 942,46		21 507,94
Tukku- ja vähittäiskauppa		2 380,04		90 000,00
Teollisuus		15 000,00	2 400 000,00	
Kuljetus ja varastointi		376 447,30		20 396,00
Muut		2 592,00	2 700 000,00	501 000,00
Julkisyhteisöt			4 500 000,00	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	24 233 238,00		400 000,00	
Kotitaloudet		187 963 517,77		2 465 322,23
Yhteensä 31.12.2020	24 233 238,00	189 996 949,58	12 000 000,00	3 098 226,17
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset		48 563 869,15	900 000,00	5 011 158,45
Maatalous		5 173 938,10		666 583,64
Kiinteistöala		19 914 277,04	500 000,00	805 308,02
Rakentaminen		4 526 223,94		1 227 928,83
Tukku- ja vähittäiskauppa		2 630 171,58		145 360,43
Teollisuus		4 836 708,50		1 130 242,42
Kuljetus ja varastointi		2 711 005,25		348 204,57
Muut		8 771 544,74	400 000,00	687 530,54
Julkisyhteisöt			2 000 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		655 045,07		14 084,44
Kotitaloudet		38 534 554,66		1 301 324,17
Yhteensä 31.12.2020		87 753 468,88	2 900 000,00	6 326 567,06

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4

Yritykset	14 098 193,28	500 000,00	1 433 050,18
Maatalous	1 678 828,40		223 958,87
Kiinteistöala	5 725 898,95		2 839,38
Rakentaminen	1 120 087,80		325 513,75
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 327 282,87		40 558,83
Teollisuus	1 648 794,03		706 231,56
Kuljetus ja varastointi	1 027 309,49	500 000,00	88 687,74
Muut	1 569 991,74		45 260,05
Julkisyhteisöt		1 000 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	63 658,46		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset			
Kotitaloudet	76 206 246,82		1 709 299,79
Yhteensä 31.12.2020	90 368 098,56	1 500 000,00	3 142 349,97

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

Yritykset	17 338 492,52	1 068 200,00	1 714 502,06
Maatalous	4 849 949,17		23 091,12
Kiinteistöala	7 442 369,22		1 120 218,11
Rakentaminen	1 005 196,15		296 937,30
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 228 370,81		90 806,09
Teollisuus	811 825,34		87 748,51
Kuljetus ja varastointi	640 529,32		78 207,65
Muut	1 360 252,51	1 068 200,00	17 493,28
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	127 972,61		
Kotitaloudet	83 180 720,71		1 552 122,40
Yhteensä 31.12.2020	100 647 185,84	1 068 200,00	3 266 624,46

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	8 019 630,41	900 000,00	217 388,92
Maatalous	5 442 216,94	500 000,00	151 733,92
Kiinteistöala	318 036,32		
Rakentaminen	82 285,38		9 155,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	186 143,46		
Teollisuus	873 957,46	400 000,00	
Kuljetus ja varastointi	242 140,10		34 000,00
Muut	874 850,75		22 500,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	183 300,00		
Kotitaloudet	20 744 251,39		431 155,16
Yhteensä 31.12.2020	28 947 181,80	900 000,00	648 544,08

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	529 366,02	300 000,00	
Maatalous	199 411,52		
Tukku- ja vähittäiskauppa	146 317,54		
Teollisuus	142 550,00		
Muut	41 086,96	300 000,00	
Kotitaloudet	8 120 205,55		5 124,79
Yhteensä 31.12.2020	8 649 571,57	300 000,00	5 124,79

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	8 169 956,74		309 765,80
Maatalous	2 446 339,32		6 033,98
Kiinteistöala	1 183 769,67		106 250,00
Rakentaminen	1 221 549,52		69 348,86
Tukku- ja vähittäiskauppa	343 868,85		123 810,55
Teollisuus	1 724 480,10		
Kuljetus ja varastointi	47 995,10		2 004,90
Muut	1 201 954,18		2 317,51
Kotitaloudet	14 604 073,89		27 991,78
Yhteensä 31.12.2020	22 774 030,63		337 757,58

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2019	11 328 966,64	363 478 644,74	42 139 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019				16 943 254,34
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset		236 747,43	8 362 000,00	2 754 678,56
Maatalous		9 200,00		135 000,00
Kiinteistöala		447,43	800 000,00	70 000,00
Rakentaminen		23 600,00	500 000,00	268 750,72
Tukku- ja vähittäiskauppa		10 000,00		128 409,40
Teollisuus		150 000,00	3 900 000,00	1 589 797,92
Kuljetus ja varastointi			500 000,00	160 000,00
Muut		43 500,00	2 662 000,00	402 720,52
Julkisyhteisöt			12 300 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				18 386,58
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	5 000 000,00		9 000 000,00	
Kotitaloudet		13 156 731,54		4 015 570,57
Yhteensä 31.12.2019	5 000 000,00	13 393 478,97	29 662 000,00	6 788 635,71
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset		252 822,63	4 400 000,00	235 792,00
Maatalous		23 927,76		
Kiinteistöala			1 000 000,00	200 000,00
Rakentaminen		6 250,00		27 697,00
Teollisuus		118 220,84	1 700 000,00	8 095,00
Kuljetus ja varastointi			500 000,00	
Muut		104 424,03	1 200 000,00	
Julkisyhteisöt			2 500 000,00	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	6 058 505,23			
Kotitaloudet		121 696 165,46		1 748 559,44
Yhteensä 31.12.2019	6 058 505,23	121 948 988,09	6 900 000,00	1 984 351,44
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset		31 284 225,10	700 000,00	3 848 216,10
Maatalous		3 236 785,72		14 087,14
Kiinteistöala		13 860 025,06		159 056,76
Rakentaminen		1 463 528,22		784 382,97
Tukku- ja vähittäiskauppa		984 462,12		546 286,92
Teollisuus		4 252 099,10	400 000,00	865 048,08
Kuljetus ja varastointi		2 354 622,44		147 302,28
Muut		5 132 702,44	300 000,00	1 332 051,95
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		912 397,94		39 550,75
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	70 461,41			29 538,59
Kotitaloudet		29 088 897,67		1 097 333,11
Yhteensä 31.12.2019	70 461,41	61 285 520,71	700 000,00	5 014 638,55
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset		12 046 699,89	877 000,00	1 071 770,47
Maatalous		1 410 536,13		252 544,38
Kiinteistöala		5 680 118,32	500 000,00	193 425,08
Rakentaminen		603 550,93		512 921,42
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 478 899,19		58 798,03
Teollisuus		869 733,53		171,86
Kuljetus ja varastointi		1 055 489,44		456,23
Muut		948 372,35	377 000,00	53 453,47
Julkisyhteisöt			2 000 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		291 883,10		64,90
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset			400 000,00	
Kotitaloudet		42 922 157,20		529 025,49
Yhteensä 31.12.2019		55 260 740,19	3 277 000,00	1 600 860,86

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

Yritykset	10 992 195,26	700 000,00	432 803,44
Maatalous	4 224 256,62		8 641,32
Kiinteistöala	2 037 899,80		674,68
Rakentaminen	1 357 080,75		102 776,01
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 013 942,89		3 900,92
Teollisuus	1 463 820,15		195 037,89
Kuljetus ja varastointi	193 821,46		110 912,22
Muut	701 373,59	700 000,00	10 860,40
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	36 690,00		
Kotitaloudet	44 075 468,27		551 472,08
Yhteensä 31.12.2019	55 104 353,53	700 000,00	984 275,52

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	7 138 373,49	600 000,00	119 651,16
Maatalous	3 357 221,18		32 328,49
Kiinteistöala	698 996,91		
Rakentaminen	588 162,68		9 431,41
Tukku- ja vähittäiskauppa	424 923,11		65 000,00
Teollisuus	667 443,98	400 000,00	3 764,97
Kuljetus ja varastointi	412 088,23		9 000,00
Muut	989 537,40	200 000,00	126,29
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	10 000,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	200 000,00		
Kotitaloudet	19 313 639,97		51 865,03
Yhteensä 31.12.2019	200 000,00	26 462 013,46	600 000,00

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	6 018 397,63	300 000,00	
Maatalous	1 554 273,60		
Kiinteistöala	3 525 955,20		
Teollisuus	556 734,63		
Muut	381 434,20	300 000,00	
Julkisyhteisöt			
Kotitaloudet	5 568 802,28		24 011,03
Yhteensä 31.12.2019	11 587 199,91	300 000,00	24 011,03

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	7 909 999,62		348 537,10
Maatalous	3 296 056,10		40 065,12
Kiinteistöala	399 709,48		106 250,00
Rakentaminen	278 874,18		18 160,74
Tukku- ja vähittäiskauppa	402 294,10		116 773,30
Teollisuus	1 764 980,94		
Kuljetus ja varastointi	72 041,06		58 088,94
Muut	1 696 043,76		9 199,00
Kotitaloudet	10 526 350,26		26 427,94
Yhteensä 31.12.2019	18 436 349,88		374 965,04

1.27 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus		Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
	2020	2019	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	550 735 670,54	366 801 133,42	
Asuntoluotot	294 542 187,06	187 671 535,13	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	86 173 645,68	66 961 731,74	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	63 348 432,56	38 825 615,06	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	106 671 405,24	73 342 251,49	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Korkotuotot ja -kulut

	2020	2019
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	224 094,51	200 134,08
Saamisista luottolaitoksilta	2 028,34	5 308,33
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 601 002,19	7 060 406,01
Saamistodistuksista	259 572,47	267 920,18
Muut korkotuotot	144 669,36	392 246,05
Yhteensä	8 231 366,87	7 926 014,65
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista		
	488 441,72	814 893,54
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-56 617,33	-6 190,60
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-461 606,90	-571 234,95
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-107 294,56	-48 061,24
Muut korkokulut	-3 270,74	298,55
Yhteensä	-628 789,53	-625 188,24

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2020	2019
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	599 496,78	513 687,62
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot		36 996,40
Yhteensä	599 496,78	550 684,02

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2020	2019
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	672 534,56	565 366,65
Ottolainauksesta	15 390,92	10 517,37
Maksuliikenteestä	1 188 370,70	1 200 904,59
OmaisuuDENhoidosta	323 785,19	296 244,92
Välitetystä toiminnasta	748 922,32	654 425,94
Takausten myöntämisestä	58 573,54	69 572,96
Muut palkkiotuotot	73 971,39	80 844,09
Yhteensä	3 081 548,62	2 877 876,52
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-59 464,21	-63 705,39
Muut	-551 155,91	-633 881,26
Yhteensä	-610 620,12	-697 586,65

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	-802 149,87	-64 574,25	-866 724,12
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-802 149,87	-64 574,25	-866 724,12
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-802 149,87	-64 574,25	-866 724,12

	2019	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja - tappiot (netto)		
Saamistodistuksista	8 435,00	-625,00	7 810,00
Osakkeista ja osuuksista	-28 417,16	1 364 504,85	1 336 087,69
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-19 982,16	1 363 879,85	1 343 897,69
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-19 982,16	1 363 879,85	1 343 897,69

2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2020	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja - tappiot (netto)		
Saamistodistuksista	-77 397,72	219 218,05	141 820,33
Yhteensä	-77 397,72	219 218,05	141 820,33

	2019	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja - tappiot (netto)		
Saamistodistuksista	31 031,00	520 646,62	551 677,62
Yhteensä	31 031,00	520 646,62	551 677,62

2.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2020	2019
Vuokra- ja osinkotuotot	212 116,93	225 446,97
Vuokrakulut	-600,00	-150,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-14 932,81	-15 109,98
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-299 052,02	-35 194,39
Arvon alentumistappiot		-395 206,33
Muut tuotot	55,00	
Muut kulut	-224 064,10	-236 369,53
Yhteensä	-326 477,00	-456 583,26

2.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2020	2019
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	300,00	250,00
Vuokratuotot työsuhdeasunnoista		-1 242,04
Fuusiovoitot		53 556,43
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	422 008,00	
Muut tuotot	421 858,35	448 024,99
Yhteensä	844 166,35	500 589,38

	2020	2019
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrakulut	-338 890,24	-306 691,10
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-237 633,01	-198 191,89
Vakuusrahastomaksut	-332 539,77	-331 439,58
Muut kulut	-1 412 791,08	-476 241,51
Yhteensä	-2 321 854,10	-1 312 564,08

2.9 Henkilöstökulut

	2020	2019
Palkat ja palkkiot	-2 604 013,87	-2 717 195,40
Henkilösivukulut	-456 407,12	-743 995,96
Eläkekulut	-394 566,08	-684 806,49
Muut henkilösivukulut	-61 841,04	-59 189,47
Yhteensä	-3 060 420,99	-3 461 191,36

2.10 Muut hallintokulut

	2020	2019
Muut henkilöstökulut	-206 932,92	-315 333,23
Toimistokulut	-1 435 665,64	-1 088 012,41
Atk-kulut	-1 761 138,59	-1 302 030,52
Yhteyskulut	-218 135,02	-214 181,91
Edustus- ja markkinointikulut	-349 919,76	-351 442,73
Muut hallintokulut	-1 852,83	
Yhteensä	-3 973 644,76	-3 271 000,80

2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2020	2019
Suunnitelman mukaiset poistot	-285 595,94	-242 789,12
Aineelliset hyödykkeet	-112 929,93	-111 349,36
Aineettomat hyödykkeet	-172 666,01	-131 439,76
Yhteensä	-285 595,94	-242 789,12

2.12 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2020			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista		Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta sekä Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	633 945,22	692 561,99	42 888,01	-1 044 698,39
Saamistodistukset	-3 892,77	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-36 902,04	-	-	0,00
Yhteensä	593 150,41	692 561,99	42 888,01	-1 044 698,39

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	41 054,12	0,00	0,00	0,00
Tytäryritys- ja omistusyhteisyritysten osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	-	-	-	0,00
Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	0,00	-	-	0,00
Yhteensä	41 054,12	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	634 204,53	692 561,99	42 888,01	-1 044 698,39
--	-------------------	-------------------	------------------	----------------------

	2019			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista		Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	4 324,83	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-438 682,31	237 286,11	36 982,43	-360 166,69
Saamistodistukset	0,00	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-89 005,76	-	-	0,00
Yhteensä	-523 363,24	237 286,11	36 982,43	-360 166,69

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-15 802,63	0,00	0,00	0,00
Tytäryritys- ja omistusyhteisyritysten osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	-	-	-	-1 600 000,00
Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	0,00	-	-	0,00
Yhteensä	-15 802,63	0,00	0,00	-1 600 000,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä

-539 165,87	237 286,11	36 982,43	-1 960 166,69
--------------------	-------------------	------------------	----------------------

Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

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

2.15 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2020	2019
Pankkitoiminnan tuotot	11 076 408,30	12 668 968,38

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä. Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			52 157 008,00	52 157 008,00
Omasta velasta annetut yhteensä			52 157 008,00	52 157 008,00

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

Pankki on antanut Bonum Pankki Oyj:lle yleispanntaussitoumuksen niistä varoista, jotka pankilla on sinne talletettuna.

3.3 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Veritaksen kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.4 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2020	2019
Yhden vuoden kuluessa	211 348,32	161 418,22
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	202 578,44	283 454,20

3.5 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2020	2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	2 977 554,69	3 062 047,41
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	25 052 289,26	13 881 206,93
joista luottolupaukset	25 052 289,26	13 881 206,93
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	28 029 843,95	16 943 254,34

3.8 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2020	2019
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnisäverovelvollisuusryhmään.		
Arvonnisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	2 322 800,12	1 603 730,22

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
--	---------------------------------	--	---------------------------------	--

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2020	2019
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	65	40
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	10	13
Määräaikainen henkilöstö	6	7
Yhteensä	81	60

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2020	2019
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	24 125,00	29 200,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	319 390,25	336 722,23
Yhteensä	343 515,25	365 922,23

4.3 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2020		2019	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	2 365 010,48	4 000,00	2 379 938,38	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 960 321,26		1 124 254,90	
Yhteensä	4 325 331,74	4 000,00	3 504 193,28	
Lisäykset	295 164,68		416 900,00	
Vähennykset	537 525,14		818 730,59	

Lainaehdot

Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

4.4 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettäviä tietoja varten standardin IAS 24 *Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä* mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2020			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johto *)	4 325 331,74			
Sukulaisuus	1 701 063,55			
Määräysvalta	1 500 805,79			
Yhteensä	7 527 201,08			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

**) Muut kohtaan sisältyvät : Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvaltayhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäätiö/-kassa

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	47 393,06
Tilikauden muutos	-20 639,78
Tilikauden lopussa	26 753,28

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2019			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johto *)	3 504 193,28			
Sukulaisuus	1 346 437,90			
Määräysvalta	4 410 645,10			
Yhteensä	9 261 276,28			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

**) Muut kohtaan sisältyvät: Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvaltayhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäätiö/-kassa

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	63 075,28
Tilikauden muutos	-15 682,22
Tilikauden lopussa	47 393,06

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.2 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	2 544 646,52

Osakkuus- ja omistusyhteyseritykset	Kirjanpitoarvot
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 141 206,83

5.3 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
POP Holding Oy, Helsinki	15,91	57 148 050,25	-31 339,56
POP Pankkiliitto, Helsinki	14,70	35 203 716,86	83 364,20
Yhteensä		92 351 767,11	52 024,64

*) Tilikauden 2019 oma pääoma ja voitto

**) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä. Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.2 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun tai muun sopimuksen mukaista omaisuudenhoitoa.

6.3 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2020	2019
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	3 561 600,00	359 850,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä		54 000,00
Irtisanottujen lisäosuusmaksujen määrä		305 850,00

Jos jäsenyys on päättynyt, voidaan irtisanottu osuuspääoma maksaa takaisin osuuskuntalain 10 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain 19 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainituin edellytyksin.

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	12761	8738
--------------------------------	-------	------

6.4 Tilintarkastajan palkkiot

	2020	2019
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	17 546,00	7 235,40
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	33 790,00	
Muut palvelut	5 952,00	1 488,00
Yhteensä	57 288,00	8 723,40

6.6 Oikeudenkäynnit

Pankki on osallisena oikeudenkäynneissä, joiden käsittely on kesken 31.12.2020. Oikeudenkäynnit koskevat tavanomaisia liiketoimia. Pankki ei ole tehnyt oikeudenkäynteihin liittyviä varauksia eikä ole todennäköistä, että pankille olisi oikeudenkäyntien tuloksena tulossa merkittäviä menetyksiä.

6.7 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Elektroninen arkisto
Sidottu kirja
Paperituloste

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)
Salkkukirjanpito
Ostoreskontra (OpusCapita)
Kassapäiväkirja
Kassaraportit
Palkkakirjanpito
Käyttöomaisuusreskontra

Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Atk-tuloste
Atk-tuloste
Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto

Vuokrasaamiset
Notariaattitoimeksiannot
Takaisinperittävät

Finvoicer-laskutusohjelma
Finvoicer-laskutusohjelma
Kortisto

Tositelajit

10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
23	Ulkomaiset laskut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
63	Voitonjako
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
85	Poistot
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kauhavalla 9. päivänä helmikuuta 2021

Pohjanmaan Osuuspankin hallitus



Eila Hakola-Sippola



Harri Paavola



Hannu Ristaniemi



Veijo Sandholm



Hanna Linna

Toimitusjohtaja



Jaakko Niemelä



Risto Pirttinen



Liisa Salo



Harri Takala

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Pohjanmaan Osuuspankin hallintoneuvosto on käsitellyt osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2020 sekä esittää lausuntonaan seuraavaa:

Hallintoneuvosto hyväksyy tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen ja yhtyy hallituksen ehdotukseen tilikauden ylijäämän käyttämisestä.

Kauhavalla 10. päivänä helmikuuta 2021

POHJANMAAN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Jussi Pahkajärvi

Hallintoneuvoston puheenjohtaja



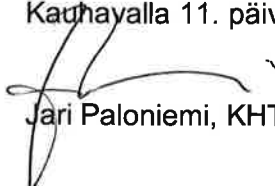
Pia Syrenius

Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Kauhavalla 11. päivänä helmikuuta 2021



Jari Paloniemi, KHT