

**POP Pankkien
yhteenliittymän
VAKAVARAISUUS-
RAPORTTI
2019**

POP Pankki 

PILARI III MUKAISET VAKAVARAISSUUSTIEDOT

POP Pankkien yhteenliittymä muodostuu keskusyhteisöstä (POP Pankkiliitto osk), keskusyhteisön jäsenluottolaitoksista, jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvista yrityksistä ja sellaisista luottolaitoksista, rahoituslaitoksista ja palveluyrityksistä, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. Tarkemmat tiedot konsolidointiryhmään kuuluvista yhteisöistä on ilmoitettu POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen liitteessä 1.

Tässä raportissa on esitetty EU:n Vakavaraisuusasetuksen N:o 575/2013 kahdeksannen osan mukaiset olennaiset tiedot POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuudesta (ns. Pilari III tiedot). Tiedot perustuvat POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuuteen, joten esitetyt tiedot eivät ole suoraan vertailukelpoisia POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen lukujen kanssa. Raportti on tilintarkastamaton.

Pilari III –julkistamisvaateita on esitetty myös POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen riskienhallintaa ja vakavaraisuuden hallintaa käsittelevässä liitteessä 4 sekä hallinto- ja ohjausjärjestelmiä käsittelevässä liitteessä 3. Palkitsemista koskevia julkistamisvaateita on tämän raportin lisäksi esitetty tilinpäätöksen hallinto- ja ohjausjärjestelmiä koskevassa liitteessä 3 sekä henkilöstökuluja koskevassa liitteessä 11.

POP Pankkien yhteenliittymä ei julkista EU:n Vakavaraisuusasetuksen artiklojen 439 ja 440 mukaisia vastapuoliriskiä ja vastasyklisiä pääomapuskuria koskevia tietoja. Keskusyhteisön hallitus on olennaisuusarvioinnissa katsonut, etteivät vastapuoliriskiä ja vastasyklisiä pääomapuskuria koskevat tiedot ole olennaisia, koska niiden osuus riskipainotetuista varoista on erittäin pieni.

POP Pankkien yhteenliittymän luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttaposiitiolle.

POP Pankkien yhteenliittymä on päättänyt olla soveltamatta vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan mukaisia IFRS 9 -siirtymäjärjestelyjä. Raportoiduissa omissa varoissa, pääomassa ja vähimmäisomavaraisuusasteessa on jo otettu huomioon IFRS 9:n käyttöönoton täysi vaikutus.

Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskienhallintajärjestelyiden riittävyttä koskeva julistus

Riskienhallintajärjestelmät perustuvat keskusyhteisön hallituksen hyväksymään riskinottohalukkuuteen, riski-aluekohtaisiin strategioihin ja rajoitteisiin. Keskusyhteisön hallitukselle raportoidaan säännöllisesti tietoa eri riskeistä, niiden tasoista ja kehitystrendeistä. Keskusyhteisön hallitus vakuuttaa tällä lausunnolla, että yhteenliittymän käytössä olevat riskienhallintajärjestelmät ovat sen riskiprofiiliin ja strategiaan nähden riittävät.

POP Pankkien yhteenliittymän kokonaisriskiprofiili

POP Pankkien perustehtävänä on tarjota vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille, pienyrityksille sekä maa-, bio- ja metsätalousyrityksille. POP Pankkien tavoitteissa korostuu terveen ja kannattavan liiketoiminnan lisäksi asiakaskokemuksen kehittäminen.

Vähittäispankkitoiminnan luottoriski on yhteenliittymän merkittävin riskilaji, minkä lisäksi yhteenliittymän toimintaan liittyy markkina-, likviditeetti- ja operatiivisia riskejä sekä muita laadullisia riskejä kuten liiketoimintariski. Riskejä hallitaan keskusyhteisön hyväksymillä riskialuekohtaisilla strategioilla ja limiiteillä, jotka rajoittavat kannetun riskin määrää.

Luottoriskiä hallitaan yhteenliittymän keskusyhteisön hyväksymällä luottoriskistrategialla ja sen perusteella asetetuilla laadullisilla ja määrällisillä rajoitteilla kohdistuen mm. luottosalkun vastapuoliin, vakuuksiin ja keskitymäriskeihin. Valtaosa yhteenliittymän luottosalkusta koostuu kiinteistövakuudellisista saamisista ja yritys- ja vähittäissaamisista. Yhteenliittymän luottokanta vuoden 2019 lopussa oli 3 635 miljoonaa euroa ja siihen kohdistuvat arvonalentumiset olivat 33,8 miljoonaa euroa (0,93 % luottokannasta).

Likviditeettiriskiä hallitaan varmistamalla likviditeettireservin riittävä määrä, jatkuvalla rahoitustarpeiden ennakkoinnilla ja rahoitusrakenteen seurannalla. Yhteenliit-

tymän maksuvalmiusvaatimus (LCR) 31.12.2019 oli 114,7 (151) prosenttia. Tilikauden päättyessä yhteenliittymällä oli LCR-kelpoisia likvidejä varoja 305,4 (364,1) miljoonaa euroa. Yhteenliittymän keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj:lle S&P Global Ratingsin antama pitkän aikavälin varainhankinnan luottoluokitus on BBB.

Markkinariski muodostuu ensisijaisesti rahoitustaseen korkoriskistä, jota seurataan ja rajoitetaan sekä tulo- että nykyarvoriskin kautta. Sijoitussalkkuun kohdistuvaa markkinariskiä seurataan omaisuusluokittain ja vastapuolitain. Yhteenliittymän liiketoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun. Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoituksiin.

Operatiivista riskiä hallitaan yhteenliittymän keskusyhteisön hyväksymän ohjeistuksen avulla jokaisessa yhteenliittymän jäsenlaitoksessa. Periaatteissa määritellään keskeiset operatiivisten riskien seuranta- ja hallintamenetelmät, joiden avulla arvioidaan riskien kehittymistä, seurataan toteutuneita riskejä ja varaudutaan mahdollisiin riskitoteumiin.

Vuoden 2019 lopussa yhteenliittymän CET1-vakavaraisuus oli 19,8 %, kokonaisvakavaraisuus oli 19,9 % ja vähimmäisomavaraisuusaste oli 11,0 %. Yhteenliittymän omat varat ylittivät selvästi omien varojen määrälle asetetut viranomaisvaatimukset.

SISÄLLYSLUETTELO

- Liite 1 Vakavaraisuuden yhteenveto
- Liite 2 Omat varat erittäin
- Liite 3 Omaan pääomaan luettavien instrumenttien keskeiset ominaisuudet
- Liite 4 Omien varojen vähimmäismäärä ja riskipainotetut saamiset
- Liite 5 Kokonaisvastuiden keskimääräinen arvo tilikaudella vastuuryhmittäin
- Liite 6 Sopimuksen mukaiset vastuut riskipainoittain
- Liite 7 Kokonaisvastuiden maturiteettijakauma vastuuryhmittäin
- Liite 8 Kokonaisvastuut vastuuryhmittäin vastapuolittain
- Liite 9 Merkityksellisten luottovastuiden maantieteellinen jakaantuminen
- Liite 10 Kokonaisvastuuarvot vastuuryhmittäin suojaavien vakuuksien mukaan jaettuna
- Liite 11 Varojen sidonnaisuuden aste
- Liite 12 Operatiivisen riskin laskelma
- Liite 13 Vähimmäisomavaraisuusaste
- Liite 14 Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset osakeomistukset
- Liite 15 Henkilöstön palkitseminen
- Liite 16 Maksuvalmiusvaatimus
- Liite 17 Lainanhoitojoustosaamisten luottoluokka
- Liite 18 Terveiden ja eräntyneiden sekä järjestämättömien saamisten luottojen laatu eräntymispäivien mukaan
- Liite 19 Terveet ja eräntyneet sekä järjestämättömät saamiset sekä niihin liittyvät varaukset
- Liite 20 Haltuun otetut vakuudet ja toimeenpanomenettelyt
- Liite 21 Lukijan opas

Liite 1 VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO

(1 000 euroa)	31/12/2019	31/12/2018
Omat varat		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	520 317	512 130
Vähennykset ydinpääomasta	-19 363	-11 358
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	500 954	500 772
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	2 163	3 952
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	2 163	3 952
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	503 117	504 724
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	1 514	2 371
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen (T2) pääoma yhteensä	1 514	2 371
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	504 632	507 096
Riskipainotetut erät yhteensä	2 531 685	2 443 632
josta luottoriskin osuus	2 300 929	2 213 845
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	-	1
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	24 633	24 470
josta operatiivisen riskin osuus	206 123	205 315
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)	19,8 %	20,5 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)	19,9 %	20,7 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)	19,9 %	20,8 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	504 632	507 096
Pääomavaatimus yhteensä *	323 558	256 960
Puskuri pääomavaatimukseen	181 074	250 136
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma	503 117	504 724
Vastuut yhteensä	4 588 442	4 471 092
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	11,0 %	11,3 %

* Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vakavaraisuusvaatimuksesta (8 %), Finanssivalvonnan asettamasta harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksesta (1,25 %), luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta (2,5 %), Finanssivalvonnan asettamasta järjestelmäriskipuskurista (1 %) ja ulkomaisten vastuiden maa-kohtaisista muuttuvista pääomavaatimuksista.

Liite 2 OMAT VARAT ERITTÄIN

MALLI OMIEN VAROJEN JULKISTAMISELLE (1 000 euroa)		Asetuksen (EU) n:o 575/2013 artikla, johon viitataan	
	Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot		
1	Päämainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	64 123	26 artiklan 1 kohta, 27, 28 ja 29 artikla
	josta: osuuspääoma	9 175	
	josta: POP Osuus	54 949	
2	Kertyneet voittovarot	292 738	26 artiklan 1 kohdan c alakohta
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot)	160 366	26 artiklan 1 kohta
3a	Yleisten pankkiriskien rahastot	-	26 artiklan 1 kohdan f alakohta
4	Asetuksen 484 artiklan 3 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain CET1:stä	3 090	486 artiklan 2 kohta
5	Vähemmistöosuudet (määrä, joka voidaan sisällyttää konsolidoituun ydinpääomaan (CET1))	-	84 artikla
5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot	-	26 artiklan 2 kohta
6	Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja	520 317	
	Ydinpääoma (CET1): lakisääteiset oikaisut		
7	Muut arvonokaisut (negatiivinen määrä)	-554	34 artikla, 105 artikla
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)	-12 494	36 artiklan 1 kohdan b alakohta, 37 artikla
10	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, lukuun ottamatta niitä, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena, (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)	-	36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla
11	Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät rahavirtojen suojausista saatuihin voittoihin tai tappioihin	-	33 artiklan 1 kohdan a alakohta
12	Odotettujen tappioiden yhteismäärän laskennasta saatavat negatiiviset määrät	-	36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 40 ja 159 artikla
13	Kaikki oman pääoman lisäykset, jotka johtuvat arvopaperistetuista omaisuusieristä (negatiivinen määrä)	-	32 artiklan 1 kohta
14	Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyvät voitot tai tappiot, jotka aiheutuvat laitoksen oman luottokelpoisuuden muutoksesta	-	33 artiklan 1 kohdan b kohta
15	Etuuspohjaisen eläkerahaston varat (negatiivinen määrä)	-	36 artiklan 1 kohdan e alakohta, 41 artikla
16	Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista ydinpääoman (CET1) instrumenteista (negatiivinen määrä)	-	36 artiklan 1 kohdan f alakohta, 42 artikla
17	Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keino-koisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)	-	36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 44 artikla
18	Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	-	36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 43, 45 ja 46 artikla, 49 artiklan 2 ja 3 kohta, 79 artikla
19	Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	-6 315	36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 43, 45 ja 47 artikla, 48 artiklan 1 kohdan b alakohta, 49 artiklan 1-3 kohta, 79 artikla
21	Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)	-	36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla, 48 artiklan 1 kohdan a alakohta
22	Määrä, joka ylittää 15 prosentin raja-arvon (negatiivinen määrä)	-	48 artiklan 1 kohta

Liite 2 OMAT VARAT ERITTÄIN

23	josta: suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä	-	36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 48 artiklan 1 kohdan b alakohta
27	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) (negatiivinen määrä)	-	36 artiklan 1 kohdan j alakohta
28	Ydinpääoman (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	-19 363	
29	Ydinpääoma (CET1)	500 954	
	Ensisijainen lisäpääoma (AT1): instrumentit		
30	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	-	51 ja 52 artikla
31	josta: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti omaksi pääomaksi	-	
32	joista: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaiseksi velaksi	-	
33	Asetuksen 484 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain AT1:stä	2 163	486 artiklan 3 kohta
34	Tytäryritysten liikkeeseenlaskema ja kolmansien hallussa oleva ehdot täyttävät ensisijainen pääoma (T1), joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) (mukaan lukien vähemmistöosuudet, joita ei sisällytetty riville 5)	-	85 ja 86 artikla
35	josta: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain	-	486 artiklan 3 kohta
36	Ensisijainen lisäpääoma (AT1) ennen lakisääteisiä oikaisuja:	2 163	
	Ensisijainen lisäpääoma (AT1): lakisääteiset oikaisut		
37	Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista ensisijaisista lisäpääoman (AT1) instrumenteista (negatiivinen määrä)	-	52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a kohta, 57 artikla
38	Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)	-	56 artiklan b kohta, 58 artikla
39	Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	-	56 artiklan c alakohta, 59, 60 ja 79 artikla
40	Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	-	56 artiklan d alakohta, 59 ja 79 artikla
42	Toissijaisesta pääomasta (T2) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen toissijaisen pääoman (T2) (negatiivinen määrä)	-	56 artiklan e kohta
43	Ensisijaisen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	-	
44	Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	2 163	
45	Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	503 117	
	Toissijainen pääoma (T2): instrumentit ja varaukset		
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	-	62 ja 63 artikla
47	Asetuksen 484 artiklan 5 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain T2:sta	1 514	486 artiklan 4 kohta
48	Tytäryritysten liikkeeseenlaskemat ja kolmansien hallussa olevat ehdot täyttävät omien varojen instrumentit, jotka sisältyvät konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) (mukaan lukien vähemmistöosuudet ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joita ei ole sisällytetty riville 5 tai 34)	-	87 ja 88 artikla
49	josta: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain	-	486 artiklan 4 kohta
50	Luottoriskioikaisut	-	62 artiklan c ja d kohta
51	Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 514	

Liite 2 OMAT VARAT ERITTÄIN

Toissijainen pääoma (T2): lakisääteiset oikaisut			
52	Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista (negatiivinen määrä)	-	63 artiklan b kohdan i alakohta, 66 artiklan a kohta, 67 artikla
53	Omistusosuudet finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinote-koisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)	-	66 artiklan b kohta, 68 artikla
54	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	-	66 artiklan c kohta, 69, 70 ja 79 artikla
55	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	-	66 artiklan d kohta, 69 ja 79 artikla
57	Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	-	
58	Toissijainen pääoma (T2)	1 514	
59	Pääoma yhteensä (TC = T1 + T2)	504 632	
60	Riskipainotetut varat yhteensä	2 531 685	
Vakavaraisuussuhteet ja puskurit			
61	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	19,8 %	92 artiklan 2 kohdan a alakohta
62	Ensisijainen pääoma (T1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	19,9 %	92 artiklan 2 kohdan b alakohta
63	Kokonaispääoma (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	19,9 %	92 artiklan 2 kohdan c alakohta
Vähennyksiin sovellettavien raja-arvojen alle jäävät määrät (ennen riskipainotusta)			
72	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	2 133	36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 45 ja 46 artikla, 56 artiklan c kohta, 59 ja 60 artikla, 66 artiklan c kohta, 69 ja 70 artikla
73	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	-6 315	36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 45 ja 48 artikla
Ylärajat, joita sovelletaan varausten sisällyttämiseen toissijaiseen pääomaan (T2)			
76	Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskioikaisut, joihin sovelletaan standardimenetelmää (ennen ylärajan soveltamista)	-	62 artikla
77	Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiseksi toissijaiseen pääomaan, kun noudatetaan standardimenetelmää	-	62 artikla
Pääomainstrumentit, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä (sovelletaan vain 1. tammikuuta 2014 - 1. tammikuuta 2022)			
80	- Nykyinen yläraja ydinpääoman (CET1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä	10 301	484 artiklan 3 kohta, 486 artiklan 2 ja 5 kohta
81	- Ydinpääomasta (CET1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)	-7 211	484 artiklan 3 kohta, 486 artiklan 2 ja 5 kohta
82	- Nykyinen yläraja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä	7 211	484 artiklan 4 kohta, 486 artiklan 3 ja 5 kohta
83	- Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)	-5 047	484 artiklan 4 kohta, 486 artiklan 3 ja 5 kohta
84	- Nykyinen yläraja toissijaisen pääoman (T2) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä	5 047	484 (5), 486 (4) & (5)
85	- Toissijaisesta pääomasta (T2) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)	-3 533	484 (5), 486 (4) & (5)

Liite 3 OMAAN PÄÄOMAAN LUETTAVIEN INSTRUMENTTIEN KESKEISET OMINAISUUDET

Komission täytäntöönpanoasetus (EU) n:o 1423/2013

		Lisäosuuspääoma	Osuuspääoma	POP Osuudet
1	Liikkeeseenlaskija	Jäsenosuuspankit	Jäsenosuuspankit	Jäsenosuuspankit
2	Yksilöllinen tunniste	Ei sovellu	Ei sovellu	Ei sovellu
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
4	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella	Ydinpääoma CET1, Ensisijainen lisäpääoma AT1, Toissijainen pääoma T2	Ydinpääoma CET1	Ydinpääoma CET1
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	Ei sovellu	Ydinpääoma CET1	Ydinpääoma CET1
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perustella / alakonsolidointiryhmän tasolla	Yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/alakonsolidointiryhmän tasolla	Yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/alakonsolidointiryhmän tasolla	Yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/alakonsolidointiryhmän tasolla
7	Instrumentin laji	Asetus (EU) N:o 575/2013 artikla 484	Asetus (EU) N:o 575/2013 artikla 29	Asetus (EU) N:o 575/2013 artikla 29
8	Lakisääteiseen pääomaan kirjattu määrä (valuutta miljoonina viimeisimpänä raportointipäivänä)	6,8	9,2	54,9
9	Instrumentin nimellinen määrä (valuutta miljoonina)	18,0	9,4	57,3
9a	Liikkeeseenlaskuhinta	100 %	100 %	100 %
9b	Lunastushinta	100 %	100 %	100 %
10	Kirjanpidollinen luokittelu	Osuuskunnan osuus	Osuuskunnan osuus	Osuuskunnan osuus
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	Jatkuva	Jatkuva	Pankkikohtainen
12	Eräpäivätön vai päivätty	Eräpäivätön	Eräpäivätön	Eräpäivätön
13	Alkuperäinen maturiteetti	Ei maturiteettia	Ei maturiteettia	Ei maturiteettia
14	Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	Kyllä	Kyllä	Kyllä

Liite 3 OMAAN PÄÄOMAAN LUETTAVIEN INSTRUMENTTIEN KESKEISET OMINAISUUDET

15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	Osuuspankki maksaa lisäosuuden merkintähinnan palautuksen jäsenyyden päättyessä tai osuudenomistajan irtisanottua osuuden. Lisäosuusmaksu palautetaan 6 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Jos irtisanottua lisäosuusmaksua ei ole voitu palauttaa kokonaisuudessaan, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista.	Jäsenosuusmaksu palautetaan jäsenyyden päättyttyä osuuskuntalain ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainituin edellytyksin. Osuuspankilla on kuitenkin oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Mikäli osuuspankki ei ole kieltäytynyt palauttamisesta, jäsenosuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.	Osuuspankki maksaa POP Osuuden merkintähinnan palautuksen jäsenyyden päättyessä tai silloin, kun osuudenomistaja on irtisanonut POP Osuuden. Osuuspankilla on kuitenkin oikeus kieltäytyä POP Osuuksista suoritettujen maksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Mikäli osuuspankki ei ole kieltäytynyt palauttamisesta POP Osuudesta suoritettu maksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana POP Osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. POP Osuuksista suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalaissa, osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetussa laissa ja näissä säännöissä säädetyin edellytyksin. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	Ks. kohta 15	Ks. kohta 15	Ks. kohta 15
17	Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki	Vaihtuva	Vaihtuva	Vaihtuva
18	Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit	Osuuskunnan päätös	Osuuskunnan päätös	Osuuskunnan päätös
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	Ei	Ei	Ei
20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	Täysin harkinnanvarainen	Täysin harkinnanvarainen	Täysin harkinnanvarainen
20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta)	Täysin harkinnanvarainen	Täysin harkinnanvarainen	Täysin harkinnanvarainen
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	Ei	Ei	Ei
22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen	Ei-kumulatiivinen
23	Vaihdeettava tai sidottu	Sidottu	Sidottu	Sidottu
24	Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat ehtoon?	Ei sovellu	Ei sovellu	Ei sovellu

Liite 3 OMAAN PÄÄOMAAN LUETTAVIEN INSTRUMENTTIEN KESKEISET OMINAISUUDET

25	Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain?	Ei sovellu	Ei sovellu	Ei sovellu
26	Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi?	Ei sovellu	Ei sovellu	Ei sovellu
27	Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen?	Ei sovellu	Ei sovellu	Ei sovellu
28	Jos instrumentti on vaihdettava, tarketta, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	Ei sovellu	Ei sovellu	Ei sovellu
29	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkä liikkeenlaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	Ei sovellu	Ei sovellu	Ei sovellu
30	Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet	Kyllä	Kyllä	Kyllä
31	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen?	Tappioiden kertyminen	Tappioiden kertyminen	Tappioiden kertyminen
32	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain?	Kokonaan tai osittain	Kokonaan tai osittain	Kokonaan tai osittain
33	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista?	Väliaikainen	Väliaikainen	Väliaikainen
34	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi	Osuuspääoman korotuksen kautta	Osuuspääoman korotuksen kautta	Osuuspääoman korotuksen kautta
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	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.	Osuuspankin purkautuessa palautetaan ensin lisäosuusmaksut, tämän jälkeen jäsenosuusmaksut ja POP Osuuksista suoritettut maksut yhtäläisellä etu-oikeudella.	Osuuspankin purkautuessa palautetaan ensin lisäosuusmaksut, tämän jälkeen jäsenosuusmaksut ja POP Osuuksista suoritettut maksut yhtäläisellä etu-oikeudella.
36	Vaativustenvastaiset ominaisuudet	Ei	Ei	Ei
37	Tarkenna mahdolliset vaativustenvastaiset ominaisuudet	Ei sovellu	Ei sovellu	Ei sovellu

Liite 4 OMIEN VAROJEN VÄHIMMÄISMÄÄRÄ JA RISKIPAINOTETUT SAAMISET

(1 000 euroa)	Omien varojen vähimmäismäärä		Riskipainotetut saamiset	
	2019	2018	2019	2018
Luotto- ja vastapuoliriski vastuuryhmittäin				
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	313	379	3 907	4 737
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	74	63	928	783
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	9	13	107	160
Saamiset laitoksilta	1 084	1 547	13 555	19 336
Saamiset yrityksiltä	51 666	48 598	645 826	607 481
Vähittäissaamiset	25 788	24 602	322 346	307 525
Kiinteistövakuudelliset saamiset	69 087	66 383	863 584	829 784
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	2 838	2 982	35 477	37 273
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	483	444	6 037	5 553
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	158	225	1 978	2 817
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	15 481	14 765	193 509	184 567
Oman pääoman ehtoiset vastuut	10 775	10 965	134 694	137 061
Muut erät	6 319	6 141	78 983	76 768
Luottoriski yhteensä	184 074	177 108	2 300 929	2 213 845
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	-	0	-	1
Markkinariski (valuuttakurssiriski)	1 971	1 958	24 633	24 470
Operatiivinen riski	16 490	16 425	206 123	205 315
Yhteensä	202 535	195 491	2 531 685	2 443 632

Liite 5 KOKONAISVASTUIDEN KESKIMÄÄRÄINEN ARVO TILIKAUDELTA VASTUURYHMITÄIN

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	2019	2018
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	144 617	110 169
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	187 124	222 166
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	631	597
Saamiset laitoksilta	66 438	72 456
Saamiset yrityksiltä	735 735	702 909
Vähittäissaamiset	712 208	689 010
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2 489 311	2 382 016
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	34 779	46 162
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	3 815	3 614
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	22 492	15 515
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	195 750	203 682
Oman pääoman ehtoiset vastuut	59 557	62 258
Muut erät	93 681	94 391
Yhteensä	4 746 140	4 604 945

Liite 6 SOPIMUKSEN MUKAISET VASTUUT RISKIPAINOITTAIN

Luotto- ja vastapuoliriski

Riskipaino (%) (1 000 euroa)	2019	2018
0	311 511	349 569
10	20 520	24 825
20	72 093	102 446
35	2 487 180	2 394 579
50	49 651	39 906
75	740 113	696 118
100	1 039 417	977 822
150	33 356	31 657
250	52 290	52 535
350	-	-
1250	6	-
Yhteensä	4 806 137	4 669 456

Liite 7 KOKONAISVASTUIDEN MATURITEETTIJAKAUMA VASTUURYHMITTÄIN

Luotto- ja vastapuoliriski 31.12.2019

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3 - 12 kk
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	238 608	192 772	3 535
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	62 986	3 004	18 924
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	629	-	-
Saamiset laitoksilta	61 310	-	16 578
Saamiset yrityksiltä	751 976	25 501	32 517
Vähittäissaamiset	740 113	11 868	21 413
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2 525 052	21 127	30 648
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	45 235	19 617	1 276
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	4 024	744	-
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	19 781	3 046	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	205 890	-	-
Oman pääoman ehtoiset vastuut	58 603	-	-
Muut erät	91 929	26 136	-
Yhteensä	4 806 137	303 815	124 892

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	1-5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	24 906	17 395	-
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	35 958	62	5 039
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	-	629	-
Saamiset laitoksilta	29 440	10 940	4 352
Saamiset yrityksiltä	173 893	171 200	348 864
Vähittäissaamiset	90 985	119 600	496 247
Kiinteistövakuudelliset saamiset	217 700	437 279	1 818 299
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	4 398	5 939	14 005
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	-	3 280
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	9 697	7 038	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	-	-	205 890
Oman pääoman ehtoiset vastuut	-	-	58 603
Muut erät	106	-	65 687
Yhteensä	587 083	770 082	3 020 265

Liite 7 KOKONAISVASTUIDEN MATURITEETTIJAKAUMA VASTUURYHMITÄIN

Luotto- ja vastapuoliriski 31.12.2018

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3 - 12 kk
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	117 386	72 130	5 462
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	220 648	1 500	119 511
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	603	-	-
Saamiset laitoksilta	90 356	1 423	15 562
Saamiset yrityksiltä	698 301	26 098	35 242
Vähittäissaamiset	696 118	10 195	26 399
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2 425 028	19 460	28 438
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	43 599	21 219	665
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	3 702	-	-
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	23 689	-	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	197 750	-	-
Oman pääoman ehtoiset vastuut	60 995	-	-
Muut erät	91 281	22 570	-
Yhteensä	4 669 456	174 596	231 279

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	1-5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	17 013	22 781	-
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	99 567	70	-
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	-	603	-
Saamiset laitoksilta	16 830	-	56 541
Saamiset yrityksiltä	144 916	147 987	344 059
Vähittäissaamiset	90 902	116 087	452 535
Kiinteistövakuudelliset saamiset	212 994	427 380	1 736 756
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	6 201	5 043	10 470
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	-	3 702
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	8 147	15 542	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	-	-	197 750
Oman pääoman ehtoiset vastuut	-	-	60 995
Muut erät	236	-	68 475
Yhteensä	596 807	735 493	2 931 282

Liite 8 KOKONAISVASTUUT VASTUURYHMITÄIN VASTAPUOLITTAIN

Luotto- ja vastapuoliriski 31.12.2019

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	Yhteensä	Yksityiset	Yritykset	- josta PK -yritys vastuut
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	238 608	-	-	-
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	62 986	-	-	-
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	629	-	-	-
Saamiset laitoksilta	61 310	-	-	-
Saamiset yrityksiltä	751 976	98 219	323 719	169 574
Vähittäissaamiset	740 113	522 444	94 885	102 755
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2 525 052	2 175 683	169 370	171 504
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	45 235	22 698	16 168	-
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	4 024	-	-	-
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	19 781	-	-	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	205 890	-	-	-
Oman pääoman ehtoiset vastuut	58 603	-	7 482	-
Muut erät	91 929	-	-	-
Yhteensä	4 806 137	2 819 044	611 624	443 833

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	Maatalous	Muut
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	-	238 608
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	-	62 986
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	-	629
Saamiset laitoksilta	-	61 310
Saamiset yrityksiltä	293 587	36 451
Vähittäissaamiset	122 359	425
Kiinteistövakuudelliset saamiset	175 319	4 681
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	5 399	971
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	4 024
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	-	19 781
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	-	205 890
Oman pääoman ehtoiset vastuut	39	51 082
Muut erät	-	91 929
Yhteensä	596 703	778 767

Liite 8 KOKONAISVASTUUT VASTUURYHMITÄIN VASTAPUOLITTAIN

Luotto- ja vastapuoliriski 31.12.2018

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	Yhteensä	Yksityiset	Yritykset	- josta PK -yri- tysvastuut
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	117 386	-	-	-
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	220 648	-	-	-
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	603	-	-	-
Saamiset laitoksilta	90 356	-	-	-
Saamiset yrityksiltä	698 301	92 813	303 368	120 170
Vähittäissaamiset	696 118	464 624	90 632	83 842
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2 425 028	2 081 818	154 941	119 386
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	43 599	20 765	16 449	-
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	3 702	-	-	-
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	23 689	-	-	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksis- sä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	197 750	-	-	-
Oman pääoman ehtoiset vastuut	60 995	-	12 731	-
Muut erät	91 281	-	-	-
Yhteensä	4 669 456	2 660 019	578 120	323 397

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	Maatalous	Muut
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	-	117 386
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	-	220 648
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	-	603
Saamiset laitoksilta	-	90 356
Saamiset yrityksiltä	275 443	26 677
Vähittäissaamiset	120 748	20 114
Kiinteistövakuudelliset saamiset	183 996	4 274
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	6 120	266
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	3 702
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	-	23 689
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksis- sä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	-	197 750
Oman pääoman ehtoiset vastuut	39	48 225
Muut erät	-	91 281
Yhteensä	586 346	844 971

Liite 9 MERKITYKSELLISTEN LUOTTOVASTUIDEN MAANTIETEELLINEN JAKAANTUMINEN

Luotto- ja vastapuoliriski 31.12.2019

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	Yhteensä	Suomi	Muut
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	238 608	196 302	42 306
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	62 986	62 986	-
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	629	-	629
Saamiset laitoksilta	61 310	54 216	7 094
Saamiset yrityksiltä	751 976	716 167	35 809
Vähittäissaamiset	740 113	737 261	2 852
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2 525 052	2 520 848	4 204
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	45 235	45 230	5
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	4 024	4 024	-
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	19 781	2 466	17 315
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	205 890	194 254	11 636
Oman pääoman ehtoiset vastuut	58 603	54 499	4 104
Muut erät	91 929	91 929	-
Yhteensä	4 806 137	4 680 184	125 953

Luotto- ja vastapuoliriski 31.12.2018

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	Yhteensä	Suomi	Muut
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	117 386	75 900	41 486
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	220 648	220 648	-
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	603	-	603
Saamiset laitoksilta	90 356	84 280	6 076
Saamiset yrityksiltä	698 301	670 903	27 399
Vähittäissaamiset	696 118	693 451	2 668
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2 425 028	2 421 372	3 656
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	43 599	43 590	9
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	3 702	3 702	-
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	23 689	2 016	21 672
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	197 750	185 868	11 881
Oman pääoman ehtoiset vastuut	60 995	55 751	5 244
Muut erät	91 281	91 281	-
Yhteensä	4 669 456	4 548 762	120 695

Liite 10 KOKONAISVASTUUARVOT VASTUURYHMITÄIN SUOJAAVIEN VAKUUKSIEN MUKAAN JAETTUNA

Luotto- ja vastapuoliriski 31.12.2019

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	Yhteensä	Rahoitus- vakuudet	Reaali- vakuudet	Takaukset	Muut
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	238 608	-	-	-	-
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	62 986	-	-	-	-
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	629	-	-	-	-
Saamiset laitoksilta	61 310	-	-	-	-
Saamiset yrityksiltä	751 976	3 723	-	29 546	123
Vähittäissaamiset	740 113	8 284	-	147 752	685
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2 525 052	-	2 525 052	-	-
Maksukyvyyttömyystilassa olevat vastuut	45 235	147	21 480	982	34
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	4 024	-	-	-	-
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	19 781	-	-	-	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	205 890	-	-	-	-
Oman pääoman ehtoiset vastuut	58 603	-	-	-	-
Muut erät	91 929	-	-	-	-
Yhteensä	4 806 137	12 153	2 546 532	178 280	843

Luotto- ja vastapuoliriski 31.12.2018

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	Yhteensä	Rahoitus- vakuudet	Reaali- vakuudet	Takaukset	Muut
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	117 386	-	-	-	-
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	220 648	-	-	-	-
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	603	-	-	-	-
Saamiset laitoksilta	90 356	-	-	-	-
Saamiset yrityksiltä	698 301	4 000	-	24 436	131
Vähittäissaamiset	696 118	8 726	-	132 321	586
Kiinteistövakuudelliset saamiset	2 425 028	-	2 425 028	-	-
Maksukyvyyttömyystilassa olevat vastuut	43 599	202	21 341	1 236	10
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	3 702	-	-	-	-
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	23 689	-	-	-	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	197 750	-	-	-	-
Oman pääoman ehtoiset vastuut	60 995	-	-	-	-
Muut erät	91 281	-	-	-	-
Yhteensä	4 669 456	12 928	2 446 370	157 993	728

Vakavaraisuudessa hyödynnetyt vakuudet

Vakavaraisuuslaskennassa hyödynnetään seuraavia EU:n vakavaraisuusasetuksen N:o 575/2013 määrittelemiä reaalivakuuksia: kiinteistöjä ja huoneiston hallintaan oikeuttavia osakkeita, talletuksia ja arvopapereita. Talletukset ja arvopaperit ovat säännösten tarkoittamia rahoitusvakuuksia. Rahoitusvakuudet on käsitelty kattavan menetelmän mukaisesti ja valvojan määräämiä volatiliteetti-korjauksia käyttäen.

Lisäksi luottoriskin standardimenetelmässä hyödynnetään EU:n Vakavaraisuusasetuksen määrittelemiä hyväksytyjä takaajia. Merkittävin yksittäinen takaaja on Suomen valtio. Luottojohdannaisia ei ole hyödynnety laskennassa. Vakavaraisuuslaskennassa ei ole sovellettu tase-erien tai taseen ulkopuolisten erien netotusta.

Liite 11 VAROJEN SIDONNAISUUDEN ASTE

Varat 31.12.2019

(1 000 euroa)	Sidottujen varojen kirjanpitoarvo	Sidottujen varojen käypä arvo	Sitomattomien varojen kirjanpitoarvo	Sitomattomien varojen käypä arvo
Laitoksen varat	21 751		4 480 030	
Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet			64 288	64 290
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	21 751	21 751	601 132	601 134
Muut varat			3 811 811	

Saadut vakuudet 31.12.2019

Pankilla ei ollut 31.12.2019 saatuja sidottuja vakuuksia tai liikkeeseen laskettuja vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita. Pankilla ei myöskään ollut vakuuskäyttöön soveltuvia saatuja vakuuksia tai liikkeeseen laskettuja vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita.

Sidotut varat/saadut vakuudet ja niihin liittyvät velat 31.12.2019

(1 000 euroa)	Vakuussidonnaisia omaisuuseriä vastaan saatu rahoitus (velat), ehdolliset velat tai lainatut arvopaperit	Varat, saadut vakuudet ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, paitsi vakuuskäytössä olevat katetut joukkolainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit
Tiettyjen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo	-	21 751

Tiedot varojen sidonnaisuuden merkityksestä

Pankki on käyttänyt vakuuksina taseeseen kirjattuja arvopapereita kirjanpitoarvoltaan 21 751 tuhatta euroa. Tiedot koskevat tilannetta 31.12.2019.

Varat 31.12.2018

(1 000 euroa)	Sidottujen varojen kirjanpitoarvo	Sidottujen varojen käypä arvo	Sitomattomien varojen kirjanpitoarvo	Sitomattomien varojen käypä arvo
Laitoksen varat	19 411		4 325 797	
Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet			67 814	67 834
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	19 411	19 411	610 891	611 047
Muut varat			3 650 940	

Saadut vakuudet 31.12.2018

Pankilla ei ollut 31.12.2018 saatuja sidottuja vakuuksia tai liikkeeseen laskettuja vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita. Pankilla ei myöskään ollut vakuuskäyttöön soveltuvia saatuja vakuuksia tai liikkeeseen laskettuja vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita.

Sidotut varat/saadut vakuudet ja niihin liittyvät velat 31.12.2018

(1 000 euroa)	Vakuussidonnaisia omaisuuseriä vastaan saatu rahoitus (velat), ehdolliset velat tai lainatut arvopaperit	Varat, saadut vakuudet ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, paitsi vakuuskäytössä olevat katetut joukkolainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit
Tiettyjen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo	-	19 392

Tiedot varojen sidonnaisuuden merkityksestä

Pankki on käyttänyt vakuuksina taseeseen kirjattuja arvopapereita kirjanpitoarvoltaan 19 392 tuhatta euroa. Tiedot koskevat tilannetta 31.12.2018.

Liite 12 OPERATIIVISEN RISKIN LASKELMA

Operatiivisen riskin omien varojen vaade 31.12.2019

(1 000 euroa)	2019	2018	2017	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	118 916	101 834	109 046	
Tuottoindikaattori	17 837	15 275	16 357	16 490

Operatiivisen riskin omien varojen vaade 31.12.2018

(1 000 euroa)	2018	2017	2016	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	101 834	109 046	117 625	
Tuottoindikaattori	15 275	16 357	17 644	16 425

Tuottoindikaattori lasketaan EU:n vakavaraisuusasetuksen N:o 575/2013 mukaisen perusmenetelmän mukaisesti.

Omien varojen vähimmäismäärä = positiivisten vuotuisten tuottoindikaattorien summa / niiden vuosien lukumäärällä, joina tuottoindikaattori on ollut positiivinen.

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan sitä tappionvaaraa, joka pankeille saattaa aiheutua riittämättömistä tai puutteellisista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä.

Liite 13 VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

31/12/2019

Vähimmäisomavaraisuusasteen täsmäytys taseeseen		(1 000 euroa)
1	Tilinpäätöksessä julkistettu taseen loppusumma	4 528 086
4	Rahoitusjohdannaisiin liittyvät oikaisut	-
6	Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät oikaisut	79 163
7	Muut oikaisut	-18 807
8	Vähimmäisomavaraisuusasteen kokonaisvastuut	4 588 442

Vähimmäisomavaraisuusasteen julkistaminen		Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo
Taseen vastuut (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet)		
1	Taseen vastuut (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja haltuun uskotut varat, mutta ml vakuudet)	4 528 088
3	Taseen vastuut yhteensä (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja haltuun uskotut varat)	4 528 088
Johdannaiset		
4	Johdannaiset: markkina-arvo	-
5	Johdannaiset: korotetun käyvän arvon menetelmä	-
11	Johdannaiset yhteensä	-
Muut taseen ulkopuoliset vastuut		
17	Taseen ulkopuoliset vastuut nimellismäärältään	249 400
18	(Luottovasta-arvokertoimiin liittyvät mukautukset)	-170 237
19	Muut taseen ulkopuoliset vastuut	79 163
Pääoma ja kokonaisvastuut		
20	Ensisijainen pääoma	503 117
21	Kokonaisvastuut	4 588 442
Vähimmäisomavaraisuusaste		
22	Vähimmäisomavaraisuusaste	11,0 %
Siirtymäsäännösten mukaiset valinnat ja taseesta pois otetut fidusiaariset varat		
EU-23	Pääoman määrittämisessä käytetyt siirtymäsäännösten mukaiset valinnat	5 253

Taseen vastuiden jaottelu (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja vapautetut vastuut)		Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo
EU-1	Taseen vastuut yhteensä (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja vapautetut vastuut), joista:	4 528 088
EU-3	Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut, joista:	4 528 088
EU-4	Katetut joukkovelkakirjat	19 781
EU-5	Valtiovastuiksi katsotut vastuut	450 425
EU-6	Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi	4 725
EU-7	Laitokset	61 989
EU-8	Kiinteistövakuudelliset vastuut	2 466 107
EU-9	Vähittäisvastuut	444 418
EU-10	Saamiset yrityksiltä	670 460
EU-11	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	30 926
EU-12	Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut ja muut vastuut, jotka eivät koske luottovelvoitetta)	379 256

Liite 13 VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

31/12/2018

Vähimmäisomavaraisuusasteen täsmäytys taseeseen		(1 000 euroa)
1	Tilinpäätöksessä julkistettu taseen loppusumma	4 411 342
4	Rahoitusjohdannaisiin liittyvät oikaisut	-
6	Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät oikaisut	83 372
7	Muut oikaisut	-23 622
8	Vähimmäisomavaraisuusasteen kokonaisvastuut	4 471 092

Vähimmäisomavaraisuusasteen julkistaminen		Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo
Taseen vastuut (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet)		
1	Taseen vastuut (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja haltuun uskotut varat, mutta ml vakuudet)	4 399 353
3	Taseen vastuut yhteensä (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja haltuun uskotut varat)	4 399 353
Johdannaiset		
4	Johdannaiset: markkina-arvo	420
5	Johdannaiset: korotetun käyvän arvon menetelmä	-
11	Johdannaiset yhteensä	420
Muut taseen ulkopuoliset vastuut		
17	Taseen ulkopuoliset vastuut nimellismäärältään	238 884
18	(Luottovasta-arvokertoimiin liittyvät mukautukset)	-155 512
19	Muut taseen ulkopuoliset vastuut	83 372
Pääoma ja kokonaisvastuut		
20	Ensisijainen pääoma	504 724
21	Kokonaisvastuut	4 471 092
Vähimmäisomavaraisuusaste		
22	Vähimmäisomavaraisuusaste	11,3 %
Siirtymäsäännösten mukaiset valinnat ja taseesta pois otetut fidusiaariset varat		
EU-23	Pääoman määrittämisessä käytetyt siirtymäsäännösten mukaiset valinnat	10 539

Taseen vastuiden jaottelu (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja vapautetut vastuut)		Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo
EU-1	Taseen vastuut yhteensä (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja vapautetut vastuut), joista:	4 399 353
EU-3	Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut, joista:	4 399 353
EU-4	Katetut joukkovelkakirjat	23 689
EU-5	Valtiovastuiksi katsotut vastuut	468 483
EU-6	Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi	4 717
EU-7	Laitokset	90 325
EU-8	Kiinteistövakuudelliset vastuut	2 370 286
EU-9	Vähittäisvastuut	425 476
EU-10	Saamiset yrityksiltä	630 515
EU-11	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	32 135
EU-12	Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut ja muut vastuut, jotka eivät koske luottovelvoitetta)	353 727

Liite 13 VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Vähimmäisomavaraisuusasteen laadullisten seikkojen ilmoittaminen		
1	Ylivelkaantumisriskin hallintaan käytettävien prosessien kuvaus	Yhteenliittymän ylivelkaantumisriskiä arvioidaan säännöllisellä vähimmäisomavaraisuusasteen seurannalla. Vähimmäisomavaraisuusasteelle ei yhteenliittymässä ole asetettu tavoitetasoa.
2	Kuvaus tekijöistä, jotka ovat vaikuttaneet vähimmäisomavaraisuusasteeseen sinä aikana, johon julkistettu vähimmäisomavaraisuusaste viittaa	Vähimmäisomavaraisuusaste laski 0,3 prosenttiyksikköä edelliseen tilikauteen verrattuna. Lasku johtuu erityisesti yhteenliittymän kokonaisvastuiden kasvusta, johon kiinteistö- vakuudellisten vastuiden ja yritysvastuiden kasvu vaikuttivat eniten.

Liite 14 KAUPANKÄYNTIVARASTON ULKOPUOLISET OSAKEOMISTUKSET

31/12/2019

Osjakejakauma (1 000 euroa)	Markkina-arvo	Tasearvo
Listatut osakkeet	3 227	3 227
Listaamattomat osakkeet	61 576	61 574
Yhteensä	64 803	64 802

Osakkeiden hajautettu jakauma (1 000 euroa)	
Listatut osakkeet	3 227
Strategiset omistukset	59 052
Muut listaamattomat osakkeet	2 523
Yhteensä	64 802

Myyntien voitot ja tappiot (1 000 euroa)	Voitto	Tappio	Yhteensä
Osake/Osuus	29	-1 138	-1 108

Osakkeiden käyvän arvon rahasto (1 000 euroa)	EUR	EUR
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2019 (brutto)		345
- Käyvän arvon lisäykset	849	
- Käyvän arvon vähennykset	-1 529	
- Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	1 116	
Käyvän arvon rahaston muutokset yhteensä 1.1. - 31.12.2019		436
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2019 (brutto)		781

31/12/2018

Osjakejakauma (1 000 euroa)	Markkina-arvo	Tasearvo
Listatut osakkeet	3 872	3 872
Listaamattomat osakkeet	63 308	63 288
Yhteensä	67 180	67 160

Osakkeiden hajautettu jakauma (1 000 euroa)	
Listatut osakkeet	3 872
Strategiset osakeomistukset	60 793
Muut listaamattomat osakkeet	2 495
Yhteensä	67 160

Myyntien voitot ja tappiot (1 000 euroa)	Voitto	Tappio	Yhteensä
Osake/Osuus	235	-462	-227

Osakkeiden käyvän arvon rahasto (1 000 euroa)	EUR	EUR
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2018 (brutto)		8 242
IFRS 9 siirtymän vaikutus 1.1.2018 (netto)		-8 028
Käyvän arvon rahaston saldo alku (brutto)		214
- Käyvän arvon lisäykset	384	
- Käyvän arvon vähennykset	-253	
- Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-	
Käyvän arvon rahaston muutokset yhteensä 1.1. - 31.12.2018		131
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2018 (brutto)		345

Liite 15 HENKILÖSTÖN PALKITSEMINEN

31/12/2019

Kiinteä palkanosa ja muuttuva palkanosa (1 000 euroa)

Palkansaajaryhmä	Henkilömäärä		Kiinteät palkat ja palkkiot		Muuttuva palkitseminen	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Johto	7	7	1 010	912	65	-
Riskinottajat	98	94	8 125	9 958	149	364
Muu henkilöstö	516	497	19 222	16 760	497	111
Yhteensä	621	598	28 357	27 631	711	475

POP Pankkien yhteenliittymässä ei ole maksettu riskinottajille aloitusrahoja eikä erärahoja vuonna 2019. POP Pankkien yhteenliittymässä ei ole vuonna 2019 määritelty erärahoja riskinottajille. POP Pankkien yhteenliittymässä ei ole maksettu yli miljoonan euron suuruisia palkkioita vuonna 2019 eikä maksettu sellaisia muuttuvia palkkioita, joiden maksamista tulisi lykätä.

Lähipiirin palkkiot on esitetty tilinpäätöksen liitteessä 38. Palkitsemista koskevat muut tiedot on esitetty tilinpäätöksen liitteessä 3 Hallinto- ja ohjausjärjestelmät.

Liite 16 MAKSUVALMIUSVAATIMUS

31/12/2019

Konsolidoitu (1 000 euroa) 31.12.2019	Painotettu oikaistu arvo yhteensä (keskiarvo)			
	31/03/2019	30/06/2019	30/09/2019	31/12/2019
Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä	12	12	12	12
21 MAKSUVALMIUSPUSKURI	323 046	347 204	353 482	348 763
22 KÄTEISEN NETTOULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ	243 385	251 891	252 600	257 330
23 MAKSUVALMIUSVAATIMUS (%)	133 %	139 %	141 %	136 %

Konsolidoitu (1 000 euroa) 31.12.2018	Painotettu oikaistu arvo yhteensä (keskiarvo)			
	31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018
Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä	12	12	12	12
21 MAKSUVALMIUSPUSKURI	346 400	322 917	302 087	301 046
22 KÄTEISEN NETTOULOSVIRTAUKSET YHTEENSÄ	225 581	231 586	235 404	237 442
23 MAKSUVALMIUSVAATIMUS (%)	154 %	140 %	129 %	127 %

Liite 16 MAKSUVALMIUSVAATIMUS

Taulukko asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdan mukaisista maksuvalmiusriskiä koskevista määrällisistä/laadullisista tiedoista

Maksuvalmiusriskin hallinnassa käytettävät strategiat ja prosessit	Yhteenliittymän likviditeetin hallinnassa noudatetaan likviditeettistrategiassa asetettuja periaatteita, joiden tavoitteena on riskin rajoittaminen hyvin hajautetulla rahoitusrakenteella. Tärkeimmät keinot hyvän likviditeettiaseman turvaamiseksi ovat riittävän kokoisien likviditeettireservin ylläpitäminen ja rahoituksen lähteiden hajautus. Päivänsisäisen maksuvalmiuden varmistaminen, likviditeettireservin riittävyys ja maksuvalmiusvaatimus ovat yhteenliittymän keskeiset tavat rajoittaa ja mitata maksuvalmiusriskiä. Yhteenliittymän sisäisillä limiiteillä ja ohjauksella rajoitetaan yhteenliittymän ja pankin liiketoimintaan sisältyvää likviditeettiriskiä ja varmistetaan likviditeettiriskien liittyvien viranomaisvaateiden täyttyminen. Yhteenliittymän likviditeetin hallinnan parantamiseksi jäsenluottolaitokset siirtävät keskusluottolaitokseen likvidejä varoja ns. transfer of title sopimuksen puitteissa, joka mahdollistaa varojen käytön keskusluottolaitokselle tarvittaessa likviditeetin turvaamiseksi ilman juridisia tai operatiivisia esteitä.
Maksuvalmiusriskin hallintatoiminnon rakenne ja organisaatio (valtuudet, perussääntö, muut järjestelyt)	Keskusyhteisön toimiva johto valmistelee yhteenliittymän likviditeettistrategian ja likviditeetin hallinnan ohjeistuksen, jotka määräytyvät jäsenluottolaitosten likviditeettitarpeen sekä yhteenliittymätason riskinottohalukkuuden perusteella. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy likviditeettistrategian, likviditeetin hallinnan ohjeistuksen, varainhankintasuunnitelman ja rahoituksen jatkuvuussuunnitelman, joita keskusluottolaitos ylläpitää. Riskien valvontatoiminto suunnittelee, kehittää ja testaa likviditeettiriskin hallinnassa käytettäviä menetelmiä. Keskusluottolaitos ja sen toimiva johto avustavat riskien valvontatoimintoa kyseisessä prosessissa. Keskusyhteisön toimiva johto hyväksyy likviditeettistrategian ja likviditeetin hallinnan ohjeistuksen toteuttamisessa käytettävät menetelmät. Keskusluottolaitoksen toimiva johto vastaa likviditeettistrategian toteuttamisen koordinoimisesta yhteenliittymätasolla sekä seuraa ja valvoo jäsenluottolaitosten toteuttamaa likviditeettistrategiaa. Keskusluottolaitos koordinoi jäsenluottolaitosten maksuliikennettä sekä likviditeetin tasaamista ja hankintaa yhteenliittymässä. Yhteenliittymän riippumattoman riskien valvontatoiminnon tehtävänä on valvoa ja seurata likviditeettiriskiä sekä jäsenluottolaitos- että yhteenliittymätasolla. Jäsenluottolaitokset vastaavat likviditeettistrategian operatiivisesta toteutuksesta. Keskusluottolaitoksen toimiva johto raportoi likviditeettitilanteesta keskusluottolaitoksen hallitukselle. Keskusluottolaitoksen hallituksen vastuulla on valvoa likviditeettistrategian toteutusta keskusluottolaitoksessa ja suunnitella keskusluottolaitoksen maksuvalmiutta ja varainhankintaa yhteenliittymän likviditeettistrategian mukaisesti. Keskusyhteisön hallitus ryhtyy tarvittaviin toimenpiteisiin sen vastaanottaman raportoinnin perusteella.
Maksuvalmiusriskin raportoinnissa ja mittamisessa sovellettavien järjestelmien laajuus ja sisältö	Päivänsisäistä maksuvalmiutta valvoo yhteenliittymän keskusluottolaitos valvomalla jäsenluottolaitosten maksuliiketilien saldoja. Jäsenluottolaitokset seuraavat jatkuvasti omaa maksuvalmiuttaan. Maksuvalmiusriskin mittauksen ja seurannan pohjana on yhteenliittymän jäsenpankkien salkku-, tase-, kirjanpito- ja asiakastieto sekä keskusluottolaitoksen järjestelmässä ylläpidettävä positiotieto. Tiedot perustuvat anto- ja ottolainausjärjestelmien sopimustasoiseen tietoon, ja sijoitussalkun osalta ko. järjestelmässä ylläpidettävään tietoon. Järjestelmässä ylläpidetään tarvittavia markkina-, korko- ja likviditeettiriskien mittaamiseen, seurantaan, raportointiin ja valvontaan käytettäviä salkku-, organisaatio- sekä limiitti- ja seurantarajarakenteita.
Ylimmän hallintoelimen hyväksymä, laitoksen maksuvalmiusriskin hallintajärjestelyiden riittävyttä koskeva julistus, jossa vakuutetaan, että käytössä olevat maksuvalmiusriskin hallintajärjestelmät ovat laitoksen profiiliin ja strategiaan nähden riittävät	Keskusyhteisön hallitus vakuuttaa, että yhteenliittymän käytössä olevat maksuvalmiusriskin hallintajärjestelmät ovat Yhteenliittymän profiiliin ja strategiaan nähden riittävät.
Ylimmän hallintoelimen hyväksymä lyhyt riskilausuma, jossa kuvataan tiivistetysti laitoksen liiketoimintastrategiaan liittyvä kokonaismaksuvalmiusriskiprofiili	Yhteenliittymän jäsenluottolaitokset eivät saa ottaa toiminnassaan niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa yhteenliittymän tai yksittäisen jäsenluottolaitoksen vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle. Yhteenliittymän likviditeettiriskille asetettu riskinottohalukkuus eli riskinotto-taso on maltillinen, ja likviditeettiriskiä pyritään rajoittamaan kaikessa toiminnassa. Maltillinen riskinotto-taso näkyy yhteenliittymän likviditeettireservin koossa ja yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen (LCR) ohjauks- ja reagointirajassa, jossa viranomaisvaateen päälle varataan riittävä puskuri. Likviditeettiriskiä hallitaan varmistamalla likviditeettireservin riittävä määrä, jatkuvalla rahoitustarpeiden ennakoinnilla ja rahoitusrakenteen seurannalla.

Liite 16 MAKSUVALMIUSVAATIMUS

Maksuvalmiusvaatimuksen laadullisia tietoja koskeva lomake, jolla täydennetään maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomaketta

Rahoitus- ja likviditeettilähteiden keskittyminen	Yhteenliittymän merkittävin varainhankinnan lähde on vähittäistalletukset. Yhteenliittymän keskusluottolaitos hankkii tukkurahoitusta yhteenliittymän rahoitustarpeisiin laskemalla liikkeeseen vakuudettomia joukkovelkakirjoja ja sijoitustodistuksia.
Johdannaisvastuut ja mahdolliset vakuusvaatimukset	Yhteenliittymässä ei ole tehty johdannais sopimuksia, eikä maksuvalmiusvaatimuksessa ollut johdannaisvastuiden tai vakuusvaatimusten aiheuttamia ulosvirtauksia 31.12.2019.
Valuuttaero maksuvalmiusvaatimuksessa	Yhteenliittymän liiketoiminta on euromääräistä eikä maksuvalmiusvaatimuksessa ole valuuttaeroa.
Kuvaus maksuvalmiuden hallinnan keskittymisen tasosta ja ryhmän yksiköiden välisestä vuorovaikutuksesta	Yhteenliittymän keskusluottolaitos vastaa yhteenliittymän päivänsäisen ja päivittäisen likviditeetin hallinnasta ja seurannasta. Jäsenluottolaitokset hoitavat jokainen omalta osaltaan yhteenliittymän likviditeettistrategian operatiivista toteuttamista. Jäsenluottolaitoksilla on ensisijainen vastuu oman maksuliikennetiliaseaman seurannasta ja hallinnasta, vähimmäisvarantovelvoitteen täyttämisestä sekä LCR nettokassausulosvirtauksen seurannasta ja täyttämisestä. Keskusluottolaitos seuraa ja valvoo jäsenluottolaitoksien toimintaa erityisesti maksuvalmiuden turvaamisen näkökulmasta ja puuttuu tarvittaessa tältä osin jäsenluottolaitoksien likviditeettiasemaan korjaavilla toimenpiteillä ohjeistokehikossa sovittujen periaatteiden mukaisesti. Lisäksi keskusluottolaitos koordinoi roolinsa mukaisesti likviditeetin yli/alijäämän tasaamista ja välitystä yhteenliittymässä sekä toimii ryhmän vastapuolella rahoitusmarkkinoilla liikkeeseenlaskijana ja ensisijaisena LCR likviditeettipuskurin ylläpitäjänä.
Muut maksuvalmiusvaatimuksen laskennan erät, jotka eivät kuulu maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomakkeeseen mutta jotka laitos katsoo maksuvalmiusprofiiliinsa kuuluvaksi	Jäsenluottolaitoksien osalta POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö POP Pankkiliitto osk soveltaa Finanssivalvonnalta saatua lupaa päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennessa osassa ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia.

Liite 17 LAINANHOITOJOUSTOSAAMISTEN LUOTTOLUOKKA

31/12/2019

(1 000 euroa)		a	b	c	d
		Lainanhoitojoustosaamisten bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo			
		Terveet ja erään- tyneet lainanhoito- joustosaamiset	Järjestämättömät lainanhoitojous- tosaamiset	Joista: mak- sukyvyttömyysti- lassa olevat	Joista: arvoltaan alentuneet
1	Luotot	117 180	43 356	21 918	43 354
2	Keskuspankit				
3	Julkisyhteisöt				
4	Luottolaitokset				
5	Muut rahoituslaitokset				
6	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	20 462	12 812	11 120	12 811
7	Kotitaloudet	96 718	30 544	10 798	30 543
8	Vieraan pääoman ehtoiset arvopa- perit				
9	Annetut luottositoumukset	97	31	20	31
10	Yhteensä	117 277	43 387	21 938	43 385

(1 000 euroa)		e	f	g	h
		Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jot- ka johtuvat luottoriskistä ja varauksista		Lainanhoitojoustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset	
		Terveissä ja erään- tyneissä lainan- hoitojoustosaami- sissa	Järjestämättömi- sä lainanhoitojous- tosaamisissa	Joista: järjestämättö- mille lainanhoito- joustosaamisille saadut vakuudet ja takaukset	
1	Luotot	-1 094	-8 653	144 960	32 926
2	Keskuspankit				
3	Julkisyhteisöt				
4	Luottolaitokset				
5	Muut rahoituslaitokset				
6	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	-313	-4 488	27 008	8 036
7	Kotitaloudet	-781	-4 165	117 952	24 890
8	Vieraan pääoman ehtoiset arvopa- perit				
9	Annetut luottositoumukset	0	0	121	31
10	Yhteensä	-1 094	-8 652	145 081	32 958

Liite 18 TERVEIDEN JA ERÄÄNTYNEIDEN SEKÄ JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN SAAMISTEN LUOTTOJEN LAATU ERÄÄNTYMISPÄIVIEN MUKAAN

31/12/2019

(1 000 euroa)		a	b	c	d	e	f
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo					
		Terveet ja eräntyneet saamiset			Järjestämättömät saamiset		
			Eräntymättömät tai eräntyneet ≤ 30 päivää	Eräntyneet > 30 päivää - ≤ 90 päivää		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka eräntyneet alle 90 pv	Eräntyneet > 90 päivää - ≤ 180 päivää
1	Luotot	3 772 190	3 767 081	5 110	130 027	88 455	6789
2	Keskuspankit	189 354	189 354				
3	Julkisyhteisöt	411	411				
4	Luottolaitokset	36 966	36 966				
5	Muut rahoituslaitokset	13 283	13 283		121		
6	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	467 146	466 533	613	34 589	20 308	1 727
7	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	393 749	393 135	613	33 750	19 505	1 727
8	Kotitaloudet	3 065 030	3 060 534	4 496	95 317	68 147	5 062
9	Vieraan pääoman ehtoiset arvopa-perit	489 820	489 820		400	400	
10	Keskuspankit						
11	Julkisyhteisöt	103 179	103 179				
12	Luottolaitokset	45 724	45 724				
13	Muut rahoituslaitokset	219 185	219 185				
14	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	121 731	121 731		400	400	
15	Taseen ulkopuoliset vastuut	261 795			1 369		
16	Keskuspankit						
17	Julkisyhteisöt	690					
18	Luottolaitokset	109					
19	Muut rahoituslaitokset	381					
20	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	70 023			801		
21	Kotitaloudet	190 592			567		
22	Yhteensä	4 523 805	4 256 900	5 110	131 796	88 855	6 789

Liite 18 TERVEIDEN JA ERÄÄNTYNEIDEN SEKÄ JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN SAAMISTEN LUOTTOJEN LAATU ERÄÄNTYMISPÄIVIEN MUKAAN

31/12/2019

(1 000 euroa)		g	h	i	j	k	l
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo					
		Järjestämättömät saamiset					
		Erääntyneet > 180 päivää - ≤ 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi - ≤ 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta - ≤ 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta - ≤ 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: maksukyvyttömyys-tilassa olevat
1	Luotot	11 357	10 767	8 819	2 112	1 727	55 645
2	Keskuspankit						
3	Julkisyhteisöt						
4	Luottolaitokset						
5	Muut rahoituslaitokset				121		121
6	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	5 396	3 534	1 875	878	871	24 054
7	Joista: pienet ja keskiuuret yritykset	5 375	3 534	1 860	878	871	24 007
8	Kotitaloudet	5 962	7 233	6 944	1 113	856	31 470
9	Vieraan pääoman ehtoiset arvopa- perit						
10	Keskuspankit						
11	Julkisyhteisöt						
12	Luottolaitokset						
13	Muut rahoituslaitokset						
14	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset						
15	Taseen ulkopuoliset vastuut						981
16	Keskuspankit						
17	Julkisyhteisöt						
18	Luottolaitokset						
19	Muut rahoituslaitokset						
20	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset						637
21	Kotitaloudet						344
22	Yhteensä	11 357	10 767	8 819	2 112	1 727	56 626

Liite 19 TERVEET JA ERÄÄNTYNEET SEKÄ JÄRJESTÄMÄTTÖMÄT SAAMISET SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT VARAUKSET

31/12/2019

(1 000 euroa)		a	b	c	d	e	f
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo					
		Terveet ja erääntyneet saamiset			Järjestämättömät saamiset		
			Joista: ECL-vaihe 1	Joista: ECL-vaihe 2		Joista: ECL-vaihe 2	Joista: ECL-vaihe 3
1	Luotot	3 772 190	3 523 315	248 875	130 027	639	129 169
2	Keskuspankit	189 354	189 354				
3	Julkisyhteisöt	411	411				
4	Luottolaitokset	36 966	36 966				
5	Muut rahoituslaitokset	13 283	12 847	435	121		121
6	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	467 146	390 976	76 171	34 589	611	33 875
7	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	393 749	322 310	71 438	33 750	599	33 049
8	Kotitaloudet	3 065 030	2 892 761	172 269	95 317	28	95 173
9	Vieraan pääoman ehtoiset arvopa- perit	489 820	231 173	36 900	400		400
10	Keskuspankit						
11	Julkisyhteisöt	103 179	100 813	2 366			
12	Luottolaitokset	45 724	44 309				
13	Muut rahoituslaitokset	219 185	3 240	1 865			
14	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	121 731	82 811	32 669	400		400
15	Taseen ulkopuoliset vastuut	261 795	249 400	12 396	1 369		1 368
16	Keskuspankit						
17	Julkisyhteisöt	690	690				
18	Luottolaitokset	109	109				
19	Muut rahoituslaitokset	381	381				
20	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	70 023	64 017	6 006	801		801
21	Kotitaloudet	190 592	184 202	6 390	567		567
22	Yhteensä	4 523 805	4 003 888	298 171	131 796	639	130 938

Liite 19 TERVEET JA ERÄÄNTYNEET SEKÄ JÄRJESTÄMÄTTÖMÄT SAAMISET SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT VARAUKSET

31/12/2019

(1 000 euroa)		g	h	i	j	k	l	
		Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista						
		Terveet ja erääntyneet saamiset – kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset			Järjestämättömät saamiset – kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset			
			Joista: ECL-vaihe 1	Joista: ECL-vaihe 2		Joista: ECL-vaihe 2	Joista: ECL-vaihe 3	
1	Luotot	-8 025	-4 701	-3 324	-25 724	-25	-25 693	
2	Keskuspankit							
3	Julkisyhteisöt	-0	-0					
4	Luottolaitokset							
5	Muut rahoituslaitokset	-41	-7	-34	-109		-109	
6	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	-1 806	-722	-1 084	-11 963	-25	-11 938	
7	Joista: pienet ja keskisuuret yritykset	-1 623	-620	-1 004	-11 799	-25	-11 774	
8	Kotitaloudet	-6 177	-3 972	-2 205	-13 652	-0	-13 646	
9	Vieraan pääoman ehtoiset arvopa- perit	-1 178	-101	-1 077	-360		-360	
10	Keskuspankit							
11	Julkisyhteisöt	-52	-38	-14				
12	Luottolaitokset	-10	-10					
13	Muut rahoituslaitokset	-49	-2	-47				
14	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	-1 067	-51	-1 016	-360		-360	
15	Taseen ulkopuoliset vastuut	450	375	75	238		238	
16	Keskuspankit							
17	Julkisyhteisöt	0	0					
18	Luottolaitokset	4	4					
19	Muut rahoituslaitokset	1	1					
20	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	211	174	37	181		181	
21	Kotitaloudet	234	196	38	58		58	
22	Yhteensä	-8 753	-4 428	-4 325	-25 845	-25	-25 814	

Liite 19 TERVEET JA ERÄÄNTYNEET SEKÄ JÄRJESTÄMÄTTÖMÄT SAAMISET SEKÄ NIIHIN LIITTYVÄT VARAUKSET

31/12/2019

(1 000 euroa)		m		n		o	
		Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä		Saadut vakuudet ja takaukset			
				Terveille ja eräntyneille saamisille		Järjestämättömille saamisille	
1	Luotot	-16 566		3 383 466		95 023	
2	Keskuspankit						
3	Julkisyhteisöt			20			
4	Luottolaitokset						
5	Muut rahoituslaitokset	-100		12 992			
6	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	-7 864		445 233		20 365	
7	Joista: pienet ja keskiuuret yritykset	-7 814		373 799		19 747	
8	Kotitaloudet	-8 602		2 925 221		74 657	
9	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit						
10	Keskuspankit						
11	Julkisyhteisöt						
12	Luottolaitokset						
13	Muut rahoituslaitokset						
14	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset						
15	Taseen ulkopuoliset vastuut			117 652		514	
16	Keskuspankit						
17	Julkisyhteisöt			672			
18	Luottolaitokset						
19	Muut rahoituslaitokset			50			
20	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset			38 080		272	
21	Kotitaloudet			78 850		242	
22	Yhteensä	-16 566		3 501 118		95 537	

Liite 20 HALTUUN OTETUT VAKUUEDET JA TOIMEENPANOMENETTELYT

31/12/2019

(1 000 euroa)		a	b
		Haltuun otettu vakuus	
		Arvo alkuperäisessä kirjauksessa	Kertyneet negatiiviset muutokset
1	Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet		
2	Muut kuin aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	1 800	-230
3	Asuinkiinteistö	266	-220
4	Liikekiinteistö	1 534	-10
5	<i>Irtain omaisuus (auto, laiva jne.)</i>		
6	<i>Oman ja vieraan pääoman ehtoiset instrumentit</i>		
7	<i>Muu</i>		
8	Yhteensä	1 800	-230

Liite 21 LUKIJAN OPAS

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013 laitosten tiedonantovelvollisuus II osasto - läpinäkyvyyden ja tietojen julkistamisen tekniset kriteerit

Viittaus sääntelyyn	Julkistettava tieto	Viittaus julkaisuun
Artikla 435		
Riskienhallintatavoitteet ja -käytänteet		
1 a)	Riskien hallinnassa sovellettavat strategiat ja prosessit	Tilinpäätös: liite 4
1 b)	Asianomaisen riskienhallintatoiminnon tai muiden järjestelyjen rakenne ja organisaatio, ml. tiedot sen valtuuksista ja perussäännöstä	Tilinpäätös: liite 4
1 c)	Riskien raportoinnissa ja mittaamisessa sovellettavien järjestelmien laajuus ja sisältö	Tilinpäätös: liite 4
1 d)	Käytänteet, joilla suojaudutaan riskeiltä ja vähennetään niitä, sekä strategiat ja prosessit, joilla seurataan jatkuvasti suojaus- ja vähentämismenetelmien tehokkuutta	Tilinpäätös: liite 4
1 e)	Ylimmän hallintoelimen hyväksymä, laitoksen riskienhallintajärjestelyiden riittävyttä koskeva julistus, jossa vakuutetaan, että käytössä olevat riskienhallintajärjestelmät ovat laitoksen profiiliin ja strategiaan nähden riittävät	Pilari III -raportti
1 f)	Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskilausuma	Pilari III -raportti
2 a)	Ylimmän hallintoelimen jäsenten hoidettavana olevien johtotehtävien määrä	Tilinpäätös: liite 3
2 b)	Ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettava toimintamalli sekä jäsenten tosiasiallinen osaaminen, taidot ja asiantuntemus	Tilinpäätös: liite 3
2 c)	Ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettava monipuolisuuteen tähtäävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja asiaankuuluvat päämäärät sekä tiedot siitä, missä määrin kyseiset tavoitteet on saavutettu	Tilinpäätös: liite 3
2 d)	Tieto siitä, onko laitos perustanut erillisen riskikomitean ja kuinka monta kertaa riskikomitea on kokoontunut	Tilinpäätös: liite 4
2 e)	Kuvaus riskejä koskevien tietojen kulusta ylimmälle hallintoelimelle	Tilinpäätös: liite 4
Artikla 436		
Soveltamisala		
a)	Sen laitoksen nimi, johon tämän asetuksen mukaisia vaatimuksia sovelletaan	Pilari III -raportti
b)	Tiedot tilinpäätöksen laadinnan ja vakavaraisuusvaatimusten kannalta merkityksellisistä konsolidointiperusteiden eroista sekä lyhyt kuvaus konsolidointiin kuuluvista yhteisöistä ja maininta siitä, onko kyseessä i) täysin konsolidoitu yhteisö; ii) osittain konsolidoitu yhteisö; iii) yhteisö, jonka varat on vähennetty omista varoista; iv) yhteisö, jota ei ole konsolidoitu ja jonka varoja ei ole vähennetty omista varoista;	Tilinpäätös: liite 1
c)	Nykyiset tai tulevat olennaiset, käytännölliset tai oikeudelliset esteet, jotka haittaavat omien varojen nopeaa siirtoa tai vastuiden maksamista emoyrityksen ja sen tytäryritysten välillä	Ei sovellu
d)	Kokonaismäärä, jolla todelliset omat varat alittavat konsolidoinnin ulkopuolisilta tytäryrityksiltä vaaditun, sekä kyseisen tytäryrityksen tai kyseisten tytäryritysten nimet	Ei sovellu
e)	Tarvittaessa olosuhteet, joissa 7 ja 9 artiklan säännöksiä voidaan soveltaa	Ei sovellu
Artikla 437		
Omat varat		
1 a)	Ydinpääomaerien (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erien, toissijaisen pääoman (T2) erien sekä laitoksen omiin varoihin 32–35 artiklan, 36, 56, 66 ja 79 artiklan mukaisesti sovellettavien suodattimien ja vähennysten täydellinen täsmäytys laitoksen tarkastettuun tilinpäätökseen sisältyvään taseeseen	Pilari III -raportti
1 b)	Kuvaus laitoksen liikkeeseen laskemien, ydinpääomaan (CET1), ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) luettavien instrumenttien keskeisistä ominaisuuksista	Pilari III -raportti
1 c)	Kaikkien ydinpääomaan (CET1), ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) kuuluvien instrumenttien kaikki ehdot	Pilari III -raportti
1 d)	seuraavien luonteen ja määrän julkistaminen kustakin erikseen: i) kukin 32–35 artiklan mukaisesti omiin varoihin sovellettava suodatin ii) kukin 36, 56 ja 66 artiklan mukaisesti tehty vähennys iii) erät, joita ei ole vähennetty 47, 48, 56, 66 ja 79 artiklan mukaisesti	Pilari III -raportti

1 e)	Kuvaus kaikista rajoituksista, joita sovelletaan tämän asetuksen mukaisessa omien varojen laskennassa, ja niistä instrumenteista, omiin varoihin sovellettavista suodattamista ja vähennyksistä, joihin kyseisiä rajoituksia sovelletaan	Ei sovellu
1 f)	Jos laitokset esittävät vakavaraisuussuhteita, jotka on laskettu käyttämällä muulla kuin tässä asetuksessa säädettyä perustalta määritettyjä omien varojen osatekijöitä, kattava selostus kyseisten vakavaraisuussuhteiden laskentaperustasta	Ei sovellu
Artikla 438 Pääomavaatimukset		
a)	Tiivistelmä laitoksen soveltamista menetelmistä, joilla arvioidaan sen sisäisen pääoman riittävyyttä nykyisten ja tulevien toimintojen jatkuvuuden kannalta	Tilinpäätös: liite 4
b)	Asiaankuuluvan toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä tulokset laitoksen vakavaraisuuden hallinnan prosessista, mukaan luettuna direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettuun valvontamenettelyyn perustuvat lisöpääomavaatimukset	Ei sovellu
c)	Niiden laitosten osalta, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti, kahdeksan prosenttia riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä kullekin 112 artiklassa määritellylle vastuuryhmälle	Pilari III -raportti
d)	Niiden laitosten osalta, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän kolmannen osan II osaston 3 luvun mukaisesti, kahdeksan prosenttia riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä kullekin 147 artiklassa määritellylle vastuuryhmälle. Vähittäisvastuuryhmässä vaatimusta sovelletaan kaikkiin vastuiden alaryhmiin, joita 154 artiklan 1–4 kohdassa olevat korrelaatiot vastaavat. Oman pääoman ehtoisten sijoitusten vastuuryhmässä vaatimusta sovelletaan i) kuhunkin 155 artiklassa esitettyyn menetelmään; ii) pörssilistattuihin vastuisiin, riittävän hyvin hajautettuihin salkkuihin sisältyviin pääomasijoituksiin ja muihin vastuisiin; iii) vastuisiin, jotka ovat omien varojen vaatimusten osalta valvonnallisen siirtymän (supervisory transition) alaisia; iv) vastuisiin, joihin sovelletaan omien varojen vaatimusten osalta voimassa olevien sääntöjen jatkamista;	Ei sovellu
e)	Edellä olevien 92 artiklan 3 kohdan b ja c alakohdan mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset	Pilari III -raportti
f)	Kolmannen osan III osaston 2, 3 ja 4 luvun mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset, jotka on julkistettava erikseen	Pilari III -raportti
Artikla 439 Vastuut, joihin kohdistuu vastapuoliriski		
	Ei olennainen. POP Pankkien yhteenliittymällä ei ole voimassa olevia johdannaissopimuksia	Ei olennainen
Artikla 440 Pääomapuskurit		
1 a)	Vastasyklisen pääomapuskurin laskennan kannalta merkityksellisten luotto- vastuiden maantieteellinen jakautuminen	Ei olennainen
1 b)	Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin määrä	Ei olennainen
Artikla 441 Maailmanlaajuisen järjestelmällisen merkittävyyden indikaattorit		
	Laitosten, jotka on direktiivin 2013/36/EU 131 artiklan mukaisesti määritetty maailmanlaajuisiksi järjestelmän kannalta merkittäviksi (G- SII) laitoksiksi, on julkistettava vuosittain niiden indikaattoreiden arvot, joita laitosten tulosten määrittämiseen on käytetty mainitussa artiklassa tarkoitettua määrittämenetelmää noudattaen	Ei sovellu
Artikla 442 Luottoriskioikaisu		
a)	Kirjanpidossa käytettävät määritelmät eräntyneisyydelle ja varojen arvon alentumiselle	Tilinpäätös: liite 2
b)	Kuvaus yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen määrittämisessä käytetyistä menetelmistä ja tekniikoista	Tilinpäätös: liite 2
c)	Vastuiden kokonaismäärä kirjanpidollisten nettoutusten jälkeen ilman luottoriskin vähentämisen vaikutuksia sekä vastuiden keskimääräinen arvo jakson aikana vastuuryhmittäin	Pilari III -raportti
d)	Vastuiden maantieteellinen jakautuminen jaoteltuna olennaisten vastuuryhmien perusteella merkittäviin alueisiin; tarvittaessa vielä yksityiskohtaisemmat tiedot	Pilari III -raportti
e)	Vastuiden jakautuminen toimialoihin ja vastapuoliin mukaan lukien pk-yrityksiin liittyvät vastuut täsmennettyinä; jaottelu vastuuryhmiin ja tarvittaessa vielä yksityiskohtaisemmat tiedot	Pilari III -raportti

f)	Erittely kaikkien vastuiden jäljellä olevasta maturiteetista vastuuryhmittäin ja tarvittaessa vielä yksityiskohtaisemmat tiedot	Pilari III -raportti
g)	Merkittävistä toimialojen ja vastapuolten tyypeistä i) erikseen vastuut, joihin liittyvät maksut ovat erääntyneet, ja vastuut, joiden arvo on alentunut; ii) yleiset ja erityiset luottoriskioikaisut; iii) yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen vuoksi raportointikauden aikana tehdyt kulukirjaukset;	Pilari III -raportti
h)	Arvoltaan alentuneiden ja erääntyneitä maksuja sisältävien vastuiden määrä erikseen ilmoitettuna sekä jaoteltuna merkittäviin maantieteellisiin alueisiin mukaan lukien tarvittaessa kuhunkin maantieteelliseen alueeseen liittyvien yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen arvo	Ei olennainen
i)	Arvoltaan alentuneisiin vastuisiin tehtyjen yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen muutosten täsmäytys erikseen ilmoitettuna. Seuraavat tiedot on ilmoitettava i) kuvaus siitä, minkä tyyppisiä yleisiä ja erityisiä luottoriskioikaisuja on tehty; ii) määrä tilikauden alussa; iii) luottoriskioikaisuja vastaan raportointikauden aikana vähennetty määrä; iv) määrät, jotka on raportointikauden aikana vähennetty tai kumottu vastuiden aiheuttamien arvioitujen tappioiden vuoksi, sekä muut oikaisut mukaan lukien kurssierojen, liiketoimintojen yhdistämisen, tytäryritysten hankkimisen ja myymisen sekä luottoriskioikaisujen välisten siirtojen vuoksi tehdyt oikaisut; v) määrä tilikauden lopussa	Tilinpäätös: liite 18
Artikla 443 Kiinnittämätön omaisuus		
	KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2017/2295, annettu 4 päivänä syyskuuta 2017, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä kiinnitetyn ja kiinnittämättömän omaisuuden julkistamista koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla	Pilari III -raportti
Artikla 444 Ulkoisten luottoluokituslaitosten käyttö		
a)	Valittujen ulkoisten luottoluokituslaitosten ja vientitakuulaitosten nimet ja mahdollisten muutosten perusteet	Ei sovellu
b)	Vastuuryhmät, joihin kunkin ulkoisen luottoluokituslaitoksen tai vientitakuulaitoksen luokituksia sovelletaan	Ei sovellu
c)	Kuvaus prosessista, jolla liikkeeseenlaskijakohtaisia ja arvopaperikohtaisia luokituksia kohdistetaan omaisuserille, jotka eivät kuulu kaupankäyntivarastoon	Ei sovellu
d)	Kunkin valitun luottoluokituslaitoksen tai vientitakuulaitoksen ulkoisten luottoluokitusten sijoittaminen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisiin luottoluokkiin ottaen huomioon, että tietoa ei tarvitse ilmoittaa, jos laitos noudattaa EPV:n julkistamaa standardiluokittelua	Ei sovellu
e)	Vastuuarvot ja vastuuarvot sen jälkeen, kun jokaiseen kolmannen osan II osaston 2 luvussa kuvattuun luottoluokkaan on sovellettu luottoriskin vähentämismenetelmää, sekä omista varoista vähennettyjen vastuiden arvo	Ei sovellu
Artikla 445 Markkinariskit		
	Laitosten, jotka laskevat omien varojen vaatimuksensa 92 artiklan 3 kohdan b ja c alakohdan mukaisesti, on julkistettava kyseiset vaatimukset erikseen kunkin kyseisissä säännöksissä mainitun riskin osalta. Arvopaperistamispositioiden erityiseen kororiskiin liittyvät omien varojen vaatimukset on julkistettava erikseen	Pilari III -raportti
Artikla 446 Operatiivinen riski		
	Laitosten on julkistettava menetelmät, joilla arvioidaan operatiiviseen riskiin liittyviä omien varojen vaatimuksia, jotka laitos täyttää; kuvaus 312 artiklan 2 kohdan mukaisista menetelmistä, jos laitos soveltaa niitä, mukaan lukien relevantit sisäiset ja ulkoiset tekijät, jotka otetaan huomioon laitoksen mitausmenetelmissä, ja jos menetelmiä sovelletaan osittain, on ilmoitettava niiden soveltamisala ja kattavuus.	Pilari III -raportti
Artikla 447 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin osakkeisiin sisältyvät vastuut		
a)	Vastuiden tavoitteisiin perustuva erittely mukaan lukien myyntivoittojen yhteydet ja strategiset syyt sekä kuvaus käytetyistä kirjanpito- ja arvostusmeneteltyistä sisältäen arvostukseen vaikuttavat keskeiset oletukset ja käytännöt ja kyseisiin käytäntöihin tehdyt keskeiset muutokset	Tilinpäätös: liite 2
b)	Tasearvo ja käypä arvo sekä (pörssilistatuista instrumenteista) vertailu markkinahinnan kanssa, jos se poikkeaa olennaisesti käyvästä arvosta	Tilinpäätös: liite 4, Pilari III -raportti

c)	Pörssilistattujen vastuiden, riittävän hyvin hajautettuihin salkkuihin sisältyvien pääomasijoitusten sekä muiden vastuiden tyypit, ominaispiirteet ja arvo	Pilari III -raportti, Tilinpäätös: liite 21
d)	Omaisuserien myynnistä ja realisoinnista jakson aikana kertyneet kumulatiiviset voitot ja tappiot	Pilari III -raportti
e)	Realisoiutumattomien voittojen ja tappioiden yhteismäärä ja uudelleenarvostuksesta syntyneiden piilevien voittojen ja tappioiden yhteismäärä sekä kaikki kyseiset määrät, jotka sisältyvät ydinpääomaan (CET1)	Pilari III -raportti
Artikla 448 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin positioihin kohdistuva korkoriski		
a)	Korkoriskin ominaispiirteet ja keskeiset oletukset (mukaan lukien luottojen ennaikaista takaisinmaksua ja eräpäivättömiä talletuksia koskevat oletukset) sekä korkoriskin mittaustiheys (frequency of measurements)	Tilinpäätös: liite 4
b)	Vaihtelut tuotoissa, taloudellisessa arvossa tai muussa relevantissa mittayksikössä, jota johto käyttää mitatessaan ylös- tai alaspäin suuntautuvia korkosokkeja korkoriskin mittaamisessa sovellettavien menettelyjen mukaisesti, jaoteltuna valuuttoihin	Tilinpäätös: liite 4
Artikla 449 Arvopaperistamispositiot		
	Ei sovellu. POP Pankkien yhteenliittymällä ei ole arvopaperistamistoimintaa.	Ei sovellu
Artikla 450 Palkitsemisjärjestelmä		
1 a)	Tiedot palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetystä päätöksentekoprosessista sekä palkitsemista valvovan pääasiallisen elimen tilivuoden aikana järjestämien kokousten määrä, mukaan lukien tarvittaessa tiedot palkitsemisvaliokunnan kokoonpanosta ja valtuuksista, palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä apuna käytetystä ulkopuolisesta konsultista ja asiannoimaisten sidosryhmien roolista	Tilinpäätös: liite 3
1 b)	Tiedot palkitsemisen ja tulosten välisestä suhteesta	Tilinpäätös: liite 3
1 c)	Tärkeimmät tiedot palkitsemisjärjestelmän rakennepiirteistä, mukaan lukien tiedot suoritusten arvioinnissa käytetyistä perusteista ja riskiperusteisista palkkioiden määrän muutoksista, lykkäämiskäytännöistä ja palkkioiden maksamisperusteista	Tilinpäätös: liite 3
1 d)	Direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti vahvistetut palkkioiden kiinteiden ja muuttuvien osien suhde	Pilari III -raportti
1 e)	Tiedot suoriutumisperusteista, joita sovelletaan osakkeita, optioita tai muuttuvia palkkioita myönnettäessä	Tilinpäätös: liite 3
1 f)	Muuttuvien palkkioiden ja muiden luontoisetujen määrittämisessä sovellettavat keskeiset parametrit ja perusteet	Tilinpäätös: liite 3
1 g)	Yhteenlasketut tiedot palkitsemisesta jaoteltuna liiketoiminta-alueittain	Tilinpäätös: liite 1
1 h)	Yhteenlasketut palkitsemista koskevat tiedot toimivan johdon ja niiden henkilöstön jäsenten osalta, joiden toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin; tiedoista on käytävä ilmi i) tilivuoden palkkioiden määrä jaettuna kiinteisiin ja muuttuviin osiin, ja kyseisten palkkioiden saajien määrä; ii) muuttuvien palkkioiden määrä ja muoto jaettuna käteiseen, osakkeisiin sekä osakesidonnaisiin rahoitusvälineisiin ja muihin välinetyyppeihin; iii) niiden maksettavien palkkioiden määrä, joiden maksamista on lykätty ja jotka on jaettu osuuksiin sen mukaan, onko oikeus niihin jo syntynyt vai ei; iv) niiden tilikauden aikana lykättyjen palkkioiden määrä, jotka on määritetty, jotka on maksettu ja joiden määrää on alennettu suorituksen arvioinnin jälkeen; v) tilikaudenaikana maksetut uusien palkkionsaajien aloitusrahat ja maksetut erorahat sekä näiden maksujen saajien määrä; vi) tilikauden aikana määriteltyjen erorahojen määrä, niiden saajien lukumäärä sekä suurin yhdelle palkkionsaajalle määritetty tällainen korvaus	Pilari III -raportti
1 i)	Niiden henkilöiden lukumäärä, joiden palkitsemiseen käytetään tilikauden aikana 1 miljoona euroa tai enemmän; 1 miljoonan euron ja 5 miljoonan euron välille sijoittuvat palkkiot esitetään jaoteltuina ryhmiin 500 000 euron välein ja 5 miljoonaa euroa tai sen ylittävät palkkiot jaoteltuina ryhmiin 1 miljoonan euron välein	Pilari III -raportti
1 j)	Jäsenvaltion tai toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä kunkin ylimmän hallintoelimen tai toimivan johdon jäsenen palkan ja palkkioiden kokonaismäärä	Ei sovellu
2	Kokonsa, sisäisen organisaationsa sekä toimintansa luonteen, laajuuden ja monimuotoisuuden johdosta merkittävänä pidettäviä laitoksia koskevat tässä artiklassa tarkoitetut määrälliset tiedot on myös asetettava yleisön saataville laitoksen ylimmän hallintoelimen jäsenten osalta	Ei sovellu

Artikla 451 Velkaantuneisuus		
1 a)	Vähimmäisomavaraisuusaste ja se, kuinka laitos on soveltanut 499 artiklan 2 ja 3 kohtaa	Pilari III -raportti
1 b)	Vastuiden kokonaismäärän jakautuminen sekä vastuiden kokonaismäärän täsmäyttäminen tilinpäätöksissä julkaistujen asiaankuuluvien tietojen kanssa	Pilari III -raportti
1 c)	Tarvittaessa 429 artiklan 11 kohdan mukaisesti taseesta pois kirjattujen haltuun uskottujen erien määrä	Pilari III -raportti
1 d)	Ylivelkaantumisriskin hallintaan käytettävien prosessien kuvaus	Pilari III -raportti
1 e)	Kuvaus tekijöistä, jotka ovat vaikuttaneet vähimmäisomavaraisuusasteeseen sinä aikana, johon julkistettu vähimmäisomavaraisuusaste viittaa	Pilari III -raportti
Artikla 452 IRB-menetelmän soveltaminen luottoriskiin		
	Ei sovellu. POP Pankkien yhteenliittymä ei sovelta IRB-menetelmää	Ei sovellu
Artikla 453 Luottoriskin vähentämismenetelmien käyttö		
a)	Tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien nettoutuksessa sovelletut käytänteet ja prosessit sekä tieto siitä, kuinka paljon yhteisö on käyttänyt niitä	Tilinpäätös: liite 2
b)	Vakuuksien arvostuksessa ja hallinnoinnissa sovelletut käytänteet ja prosessit	Tilinpäätös: liite 4
c)	Kuvaus laitoksen hankkimien vakuuksien päätyypeistä	Tilinpäätös: liite 4, Pilari III -raportti
d)	Takaajien ja luottojohdannaisten vastapuolten päätyypit ja niiden luottokelpoisuus	Pilari III -raportti
e)	Tiedot sellaisista markkinariskin tai luottoriskin keskittymistä, jotka syntyvät luottoriskin vähentämistekniikoista	Pilari III -raportti
f)	Laitosten, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardimenetelmän tai IRB-menetelmän mukaisesti, mutta jotka eivät laske vastuuryhmän osalta omia LGD- tai CF-estimaatteja, on ilmoitettava erikseen kunkin vastuuryhmän osalta kokonaisvastuuarvo (tarvittaessa tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien nettoutuksen jälkeen), joka on suojattu (vakioarvon leikkausten jälkeen) hyväksytyllä rahoitusvakuudella tai muulla hyväksytyllä vakuudella	Pilari III -raportti
g)	Laitosten, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardimenetelmän tai IRB-menetelmän mukaisesti, on ilmoitettava erikseen kunkin vastuuryhmän osalta kokonaisvastuuarvo (tarvittaessa tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien nettoutuksen jälkeen), joka on suojattu takauksilla tai luottojohdannaisilla. Oman pääoman ehtoisten sijoitusten vastuuryhmän osalta tätä vaatimusta sovelletaan kuhunkin 155 artiklan mukaiseen menetelmään	Pilari III -raportti
Artikla 454 Kehittyneiden mittausmenetelmien käyttö operatiivisen riskin yhteydessä		
	Ei sovellu. POP Pankkien yhteenliittymällä ei ole käytössä kehittyneitä menetelmiä operatiivisen riskin pääomavaatimuksen laskennassa	Ei sovellu
Artikla 455 Sisäisten markkinariskimallien käyttö		
	Ei sovellu. POP Pankkien yhteenliittymällä ei ole käytössä sisäisiä markkinariskimalleja	Ei sovellu