



POP PANKKI -RYHMÄ

PUOLIVUOSIKATSAUS

1.1. - 30.6.2024

POP Pankki

SISÄLLYS

Toimitusjohtajan katsaus	3	LIITTEET	25
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä	6	Liite 1 POP Pankki -ryhmä	25
Toimintaympäristö	7	Liite 2 Puolivuosikatsauksen laatimisperiaatteet	27
Keskeiset tapahtumat ensimmäisellä vuosipuoliskolla	7	Liite 3 Lopetetut toiminnot	28
POP Pankki -ryhmän tulos ja tase	11	Liite 4 Korkotuotot ja -kulut	29
Liiketoiminnan kehitys	12	Liite 5 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	29
Lopetetut toiminnot	13	Liite 6 Sijoitusten nettotuotot	30
POP Pankki -ryhmän riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema	14	Liite 7 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	31
Vastuullisuus	18	Liite 8 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja arvostusmenetelmät	33
Loppuvuoden näkymät	19	Liite 9 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	39
Katsauskauden jälkeiset tapahtumat	20	Liite 10 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille	44
TAULUKKO-OSA (IFRS)	21	Liite 11 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	45
POP Pankki -ryhmän tuloslaskelma	21	Liite 12 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta	46
POP Pankki -ryhmän laaja tuloslaskelma	21	Liite 13 Annetut ja saadut vakuudet	48
POP Pankki -ryhmän tase	22	Liite 14 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	48
Laskelma POP Pankki -ryhmän oman pääoman muutoksista	23	Liite 15 Lähipiiritiedot	48
POP Pankki -ryhmän rahavirtalaskelma	24	LISÄTIETOJA	49

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

POP Pankki -ryhmän historiallisen vahva tuloskehitys jatkuu. Ryhmän tulos ennen veroja vuoden ensimmäiseltä puoliskolta ylitti edellisvuoden ennätysellisen puolivuosituloksen ja vakavaraisuus säilyi korkeana. Korkoympäristö on edelleen suotuisa toimialalle, ja vaikka Euroopan keskuspankki laski ohjaukorkoa kesäkuun alussa, POP Pankki -ryhmän korkokatteen kehityksen nähdään jatkuvan vakaana.

Ryhmän pitkän aikavälin strategiajakson toimenpiteet ovat edenneet suunnitellusti, vaikka toimintaympäristö on muuttunut globaalilla ja paikallisella tasolla merkittävästi muun muassa koronan ja Ukrainaan kohdistuvan hyökkäyssodan vuoksi. POP Pankki -ryhmän vakavaraisuus on vahva ja ryhmärakenne on tiivistynyt. Digitaaliset palvelumme ovat kattavat sekä helppokäyttöiset ja hyödynnämme tehokkaasti ryhmän keskitettyjä palveluja.

POP Pankki -ryhmän tulos ennen veroja oli 46,5 miljoonaa euroa, joka on neljä miljoonaa enemmän kuin jatkuvien toimintojen tulos viime vuonna vastaavalla ajanjaksolla. Ryhmän korkokate vahvistui edelleen yli 20 prosenttia 96,0 miljoonaan euroon ja palkkiotuotot säilyivät edellisvuoden tasolla 23,0 miljoonassa eurossa. Myös sijoituksista kirjattiin vertailukautta enemmän tuottoja. Yhteensä liiketoiminnan tuotot kasvoivat 17,4 prosenttia. Viime vuosien voimakkaan inflaation vaikutukset näkyvät kulujen kasvuna. Myös käyn-

nissä oleva peruspankkijärjestelmäuudistuksemme lisäsi liiketoiminnan kustannuksia, jotka kasvoivat 10,4 prosenttia.

Kohonnut korkotaso sekä kasvaneet geopoliittiset jännitteet ovat heikentäneet globaalisti talouskehitystä. Tämän seurauksena myös Suomessa sekä henkilöasiakkaiden että yritysten maksukyky on heikentynyt. Siksi päivitimme luottotappioihin liittyvän varauksen laskentaparametreja ja lisäsimme varautumista Suomen talouden taantumien jatkumiseen. Tehdyllä varautumisella oli merkittävä vaikutus katsauskauden arvonalentumistappioihin. Ryhmän kyky tuottaa tuloa on hyvä ja vakavaraisuutemme on erittäin vahva, 22,8 prosenttia, mikä kertoo POP Pankki -ryhmän vahvasta kyvystä selviytyä haastavissakin markkinaolosuhteissa.

POP Pankki -ryhmän kehitysresursseista valtaosa on suunnattu peruspankkijärjestelmäuudistukseen. Uudistus on seuraavan pitkän tähtäimen strategiakauden kulmakiviä sekä kulurakenteen hallinnan että nopeamman tuote- ja palvelukehityksen saavuttamiseksi. Laajaan uudistushankkeeseen sisältyvä toimistoinfraprojekti saatiin kesäkuussa päätökseen, jonka myötä ryhmän koko henkilöstö on saanut käyttöönsä uudet työvälineet. Lisäksi vakavaraisuusraportointi tuotettiin ensimmäistä kertaa uudesta viranomaisraportointiympäristöstä. Uudistuva ja entistä ketterämpi IT-infrastruktuurimme yhdistettynä tekoä-

lyn luomiin mahdollisuuksiin tulee nopeuttamaan järjestelmä- ja palvelukehitystä merkittävästi.

Peruspankkijärjestelmäuudistuksen ohella olemme ottaneet ensimmäiset itse tuottamamme tekoälytoteutukset käyttöön ja lanseerasimme asiakaslähtöistä palvelumuotoilua hyödyntäen uuden, eri elämäntilanteisiin joustavasti räätälöitävän turvatuotteen, POP Talousturvan. POP Pankki -ryhmä liittyi myös InvestEU-yritysrahoitusohjelmaan, joka mahdollistaa yritysten kasvua tukevien investointien kilpailukykyisen rahoittamisen.

POP Pankki -ryhmä panostaa vahvasti vastuullisuuteen ja etsimme jatkuvasti erilaisia ratkaisuja tuoda asiakkaille vastuullisuutta edistäviä vaihtoehtoja palveluportfolioomme. Erityisesti vihreän rahoituksen kehittäminen edellyttää uudenlaista ajattelua finanssialan toimijoilta sekä jatkuvaa dialogia sidosryhmien kanssa, jotta voimme tunnistaa potentiaaliset ympäristön ja yhteiskunnan hyvinvoinnin kannalta olennaiset investointimahdollisuudet. Tämä on tärkeää sekä ympäristön, mutta myös talouden kannalta. Suomen talouden kasvu edellyttää rohkeita päätöksiä ja rakenneuudistuksen läpiviemistä. POP Pankki -ryhmä haluaa olla osa tätä kehitystä olemalla niin pk-yritysten kuin henkilöasiakkaiden asiantuntijapankki, joka tukee asiakkaita löytämään oikeat ja realistiset toteutusmallit toteuttaa unelmiaan.

Vuoropuhelu laajasti eri sidosryhmien kanssa on osuustoiminnan ytimessä ja myös meillä uuden strategiakauden valmistelussa. Meidät tavoittaa ja meidän kanssamme pystyy jatkossakin asioimaan monikanavaisesti asiakkaalle parhaiten soveltuvan kanavan kautta. Menestyminen digitaalisia palveluja ja vastuullisuutta koskevissa asiakastutkimuksissa osoittaa meidän olevan oikealla tiellä. Datavirrat auttavat meitä kehittämään palveluitamme asiakkaidemme haluamaan suuntaan. Yli satavuotias osuuspankkitoiminta elää ja voi hyvin tässä ajassa. POP Pankki -ryhmässä tähän yhdistyy erinomainen asiakaskokemus ja ketterä teknologinen kehitys. Tämä antaa meille hyvät lähtökohdat olla uuden sloganimme mukaisesti asiakkaillemme heidän elämänsä pankki.

Kiitokset henkilöstöllemme sekä asiakkaillemme hyvästä yhteistyöstä ja tuloksellisesta alkuvuodesta.

Jaakko Pulli

toimitusjohtaja
POP Pankkikeskus



Menestyminen digitaalisia palveluja ja vastuullisuutta koskevissa asiakastutkimuksissa osoittaa meidän olevan oikealla tiellä.



Liiketoiminnan
tuotot

124,9

(106,3)
miljoonaa euroa



Tulos ennen veroja

46,5

(42,6)
miljoonaa euroa



Korkokate

96,0

(78,0)
miljoonaa euroa



Luottokanta

4,7

(4,5)
miljardia euroa



Ydinvakavaraisuus-
suhde

22,8

(20,3)
prosenttia



Asiakkaita

253 400

(255 900)

POP PANKKI -RYHMÄ JA POP PANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

POP Pankki -ryhmä on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille sekä pienille ja keskisuurille yrityksille. POP Pankit ovat jäsenasiakkaidensa omistamia osuuskuntamuotoisia pankkeja. POP Pankin perustehtävä on edesauttaa asiakkaiden taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä.

POP PANKKI -RYHMÄN RAKENNE

POP Pankit muodostavat POP Pankki -ryhmän yhdessä POP Pankkikeskus osk:n sekä näiden määräysvallassa olevien yhteisöjen kanssa. POP Pankit ovat POP Pankkikeskus osk:n jäsenluottolaitoksia. POP Pankkikeskus osk ja sen jäsenluottolaitokset ovat talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisesti keskinäisessä vastuussa toistensa veloista ja sitoumuksista. POP Pankit, POP Pankkikeskus ja näiden määräysvallassa olevat palveluyhtiöt muodostavat POP Pankkien yhteenliittymän.

POP Pankkikeskus osk on POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö ja se vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta. POP Pankkikeskus osk:illa on kaksi tytäryhtiötä, Bonum Pankki Oyj ja POP Asuntoluottopankki Oyj, jotka ovat myös sen jäsenluottolaitoksia.

Bonum Pankki Oyj toimii POP Pankkien keskusluottolaitoksena ja hankkii ryhmälle ulkoista rahoitusta laskemalla liikkeeseen vakuudettomia

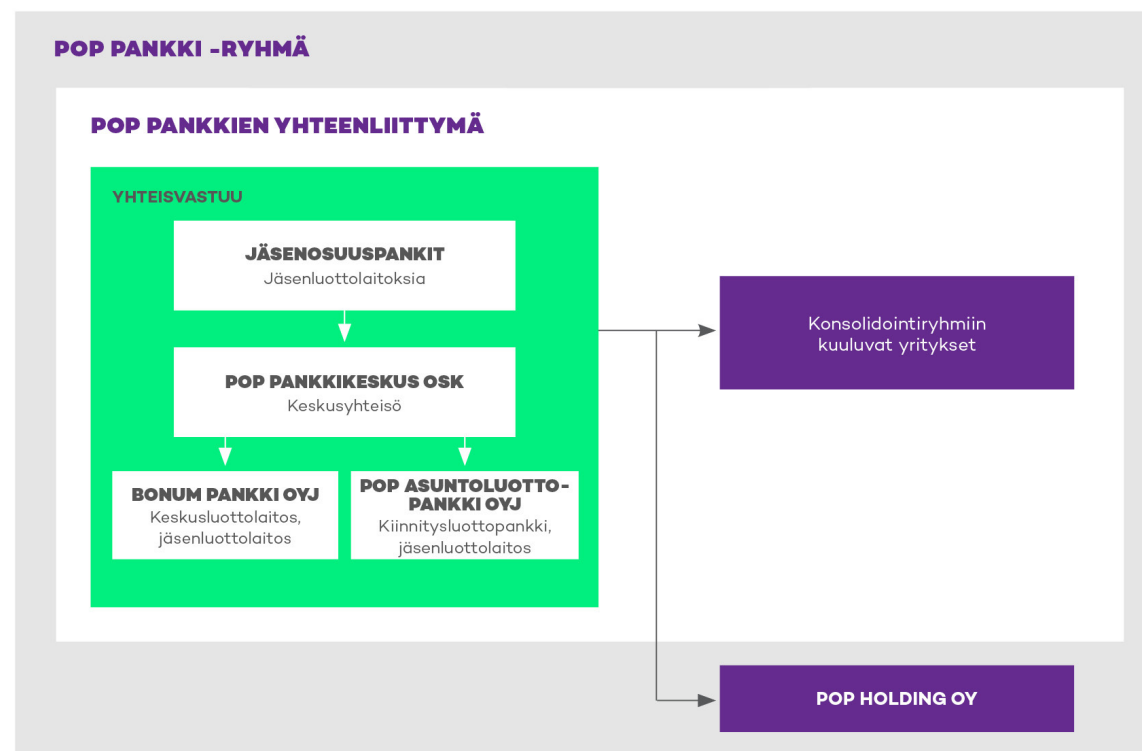
velkakirjoja. Bonum Pankki Oyj vastaa myös POP Pankkien korttiliiketoiminnasta, ryhmän maksuliikenteestä ja keskitetyistä palveluista sekä myöntää luottoja vähittäisasiakkaille. POP Asuntoluottopankki Oyj vastaa ryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkovelkakirjalainoja.

POP Pankki -ryhmään kuuluu myös POP Pankkien ja POP Pankkikeskuksen omistama POP Holding Oy, joka omistaa 30 prosenttia Suomen Va-

hinkovakuutus Oy:stä. Suomen Vahinkovakuutus Oy käyttää aputoiminimeä POP Vakuutus ja se kuuluu LähiTapiola -ryhmään. POP Holding Oy ei kuulu POP Pankkien yhteenliittymään, eikä se ole keskinäisen vastuun piirissä.

Seuraavassa kuvassa on esitetty POP Pankki -ryhmän rakenne sekä yhteenliittymään ja yhteisvastuun piiriin kuuluvat yhteisöt. POP Pankki -ryhmän rakenteessa ei tapahtunut muutoksia katsauskaudella.

POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Maailmantalouden kasvu jatkui kokonaisuudessaan vuoden 2024 alkupuolella suunnilleen viime vuoden tahtiin. USA:n vahva talouskasvu hidastui kuitenkin alkuvuonna 2024. Euroalueella talouskasvu puolestaan oli vaatimatonta vuonna 2023 ja vuoden 2024 alkupuolen kasvu on jatkunut edelleen hitaana. Näillä Suomen viennin näkökulmasta tärkeillä markkina-alueilla talouskasvua painaa nopeasti korkealle nousut korkotasoa, kun keskuspankit pyrkivät hillitsemään molemmilla markkinoilla koronakriisin jälkeen vauhtiin ryöpsähtänyttä inflaatiota. Markkinoiden pitkään odottama käänne korkopolitiikassa nähtiin kesäkuussa, kun Euroopan keskuspankki laski keskeisiä ohjaukorkojaan 0,25 prosenttiyksiköllä.

Suomen talouden kehitys on alkuvuonna jatkunut heikkona. Työttömyys on ollut alkuvuonna kasvussa ja kuluttajien odotukset talouden kehityksestä ovat olleet pessimistisiä. Tämä heijastuu kotitalouksien varovaisuutena kulutuksessa. Erittäin erityisesti asuntomarkkinat ovat kärsineet ostajien varovaisuudesta ja kaupankäyntivolyymit ovatkin alhaisella tasolla. Vientiyritysten tilauskirjat ovat alkuvuonna ohentuneet ja toimialoista erityisesti rakennusala on vaikeuksissa, kun uudisrakentaminen on käytännössä lähes pysähdyksissä. Konkurssien määrä onkin edelleen alkuvuonna pysynyt korkeana.

Venäjän hyökkäyssota Ukrainaan jatkui edelleen, mutta koska vienti- ja tuontikauppa Venäjän kanssa on EU:n määräämien pakotteiden vuok-

si päättynyt pääsääntöisesti jo aikaisemmin, eivät negatiiviset vaikutukset Suomen talouteen ole enää lisääntyneet. Merkittävät avustustoimet Ukrainalle lisäävät kuitenkin julkisen sektorin kustannuspaineita myös Suomessa.

Julkisten menojen kasvu ja kasvavat korkokustannukset pakottivat poliittiset päättäjät alkuvuonna 2024 etsimään ratkaisuja, joilla julkisen talouden voimakasta alijäämäisyyttä voitaisiin korjata. Keväällä Suomessa nähtiin vaikutukseltaan merkittäviä työtaistelutoimia, kun ay-liike yritti saada hallituksen peruuttamaan sen kaa-vailemat muutokset työelämän lainsäädäntöön poliittisten lakkojen rajoittamiseksi. Yleisen arvonlisäveron nostamisella ja erilaisten etuuksien leikkaamisella tavoitellut julkisen talouden säästöt tulevat kuitenkin lyhyellä aikavälillä vaikuttamaan kielteisesti talouskasvuun.

Asuntojen hintataso jatkoi edelleen alkuvuonna laskua vuoden takaisesta, vaikka myös joitakin signaaleja laskun päättymisestä ja kaupankäynnin elpymisestä on havaittavissa. Kevään palkan- korotukset tukevat yhdessä kotimaisen inflaation voimakkaan hidastumisen kanssa kotitalouksien ostovoiman kehitystä. Lisääntyneet tulot ovat toistaiseksi näkyneet maltillisesti kulutuksen kasvuna, mutta kotitalouksien säästämisaste on noussut.

Maa- ja metsätaloudessa tuotantopanosten hinta kääntyi selvään laskuun inflaation hellittäessä otettaan. Erittäin erityisesti energian hinta laski selvästi lukuun ottamatta tilapäisiä pörssisähkön hinnas-

sa nähtyjä heilahduksia. Puukauppa on edelleen käynyt hyvin, kun Venäjältä tullut puu on korvautunut kotimaisella puulla.

Pankkisektorin kannalta merkittävä parannus oli huhtikuussa 2024 käyttöön otettu positiivinen luottotietorekisteri, joka yhdessä tulotietorekisterin kanssa antaa luotonmyöntäjille mahdollisuuden arvioida aikaisempaa luotettavammin ja kattavammin yksityishenkilöiden luottokelpoisuutta.

KESKEISET TAPAHTUMAT ENSIMMÄISELLÄ VUOSIPUOLISKOLLA

LÄHITAPIOLA-YHTEISTYÖ

POP Pankki -ryhmä aloitti laajan yhteistyön LähiTapiolan kanssa vuonna 2023. POP Pankit tekevät paikallisesti yhteistyötä LähiTapiolan alueyhtiöiden kanssa muun muassa järjestämällä yhteisiä asiakastilaisuuksia. Osana yhteistyötä POP Pankkeissa lanseerattiin katsauskaudella uusi vapaaehtoinen lainaturva POP Talousturva. POP Talousturva on yksilöllisesti määritetty vakuutusratkaisu, jonka sisältö räätälöidään asiakkaan elämäntilanteen mukaan.

JÄRJESTELMÄUUDISTUSHANKE

POP Pankki -ryhmän järjestelmä uudistushanke etenee kohti vuodelle 2025 suunniteltua käyttöönottoa. Katsauskauden aikana saatiin päätökseen toimistoinfran uudistusprojekti, jossa POP Pankki -ryhmän työasemalaitteet ja tietoverkot korvattiin uusilla ratkaisulla. Viranomaisraportoinnin uudistusprojektissa otettiin käyttöön uusi vakava-raisuuslaskentaratkaisu, jossa hyödynnetään uutta viranomaisraportoinnin tietovarastoa. Järjestelmä uudistushanke aiheuttaa edelleen ryhmälle päällekkäisiä kustannuksia, kun uusien järjestelmien käyttöönottoa valmistellaan nykyisten järjestelmien rinnalla.

VASTUULLISUUSOHJELMA

POP Pankki -ryhmän vastuullisuusohjelmaan liittyvät kehityshankkeet ovat keskeinen osa POP Pankki -ryhmän strategiaa. POP Pankki -ryhmässä valmistaudutaan parhaillaan EU:n kestävyysraportointidirektiivin (CSRD) mukaiseen raportointiin ja siihen liittyen on käynnissä lukuisia kehitysprojekteja.

Alkuvuoden aikana sijoitusneuvonnassa käsiteltäviä kestävyysmielityksiä koskevia kysymyksiä selkeytettiin ja henkilökunnalle järjestettiin aiheesta lisäkoulutusta. Hiilijalanjäljen laskennan projektissa valmistuivat ensimmäiset laskelmat POP Pankki -ryhmän oman toiminnan kasvihuonekaasupäästöistä (Scope 1 ja 2) vuodelta 2023. POP Pankki -ryhmän kasvihuonekaasupäästöt vuosilta 2023 ja 2024 julkaistaan kokonaisuudessaan vuoden 2024 toimintakertomuksessa.

Osana toimenpideohjelman vahvistettiin POP Pankki -ryhmän eettiset liiketoimintaperiaatteet sekä POP Pankki -ryhmän henkilöstöperiaatteet. Eettiset liiketoimintaperiaatteet kuvaavat hyvää liiketoimintatapaa ja vähimmäisvaatimuksia, joita työntekijöiden, toimivan johdon ja hallinnon edellytetään noudattavan. POP Pankki -ryhmän henkilöstöperiaatteet kuvaavat vastuullisen työpaikan ja -yhteisön periaatteita ja toimintatapoja.

POP PANKKI -RYHMÄN RAKENNE- JA PALVELUKEHITYS

Asiakaskohtaamiset ovat POP Pankki -ryhmän toiminnan ytimessä. Teknologinen kehitys mahdollistaa POP Pankkien uusien palvelupisteiden avaamisen perinteisiä pankkipalvelukonttoreita kevyemmällä konseptilla. Isojoen Osuuspankki avasi konseptia hyödyntäen kesäkuussa uuden palvelupisteen Karvialle ja Suomen Osuuspankki on julkistanut avaavansa syksyllä 2024 palvelupisteen Kalaajoelle. Konneveden Osuuspankki on yhdistänyt vuodenvaihteessa Lievestuoreen ja Sumiaisten palvelupisteiden toiminnot Laukaan palvelupisteeseen.

Ryhmän sisäinen palvelukeskus on laajentanut palveluvalikoimaansa vastaten ryhmän eri asiointikanavien asiakaspalvelusta sekä useiden palvelukonaisuuksien back office -toiminnoista. Palvelukeskus toimii myös parhaillaan pilottikohteena POP Pankki -ryhmän tutkiessa tekoälyn hyödyntämismahdollisuuksia parhaan asiakastyytyväisyyden ja nopean päätöksenteon tueksi.

VARAUTUMINEN KORKOYMPÄRISTÖN MUUTOKSIIN

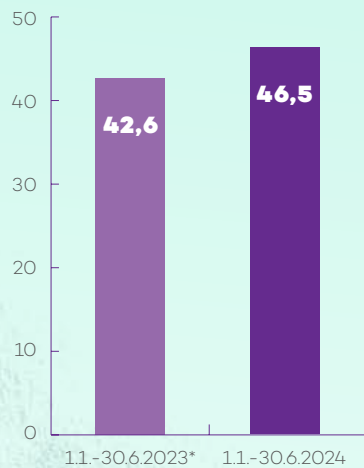
Alkuvuoden aikana jatkettiin vaiheittaista korkosuojausasteen nostamista ja riskiaseman pienentämistä avoimen korkokateriskin osalta. Toimenpiteiden toteutuksesta vastasi yhteenliittymän keskusluottolaitos Bonum Pankki ja niihin osallistuivat kaikki jäsenosuuspankit. Lisäksi hyväksyttiin uusia ryhmän sisäisiä toimintamalleja suojausten toteutuksessa, mikä mahdollistaa ryhmän sisäisten johdannaisten hyödyntämisen suojauksissa.

LUOTTOLUOKITUS

Luottoluokittaja S&P Global Ratings antoi Bonum Pankki Oyj:lle kesäkuussa 2024 Resolution Counterparty Rating (RCR) -luokituksen 'BBB+' pitkäaikaiselle varainhankinnalle ja 'A-2' lyhytaikaiselle varainhankinnalle. Lisäksi luottoluokittaja vahvisti Bonum Pankki Oyj:n pitkäaikaisen investointitason (investment grade) luottoluokituksen 'BBB' ja lyhytaikaisen 'A-2' positiivisin näkymin.

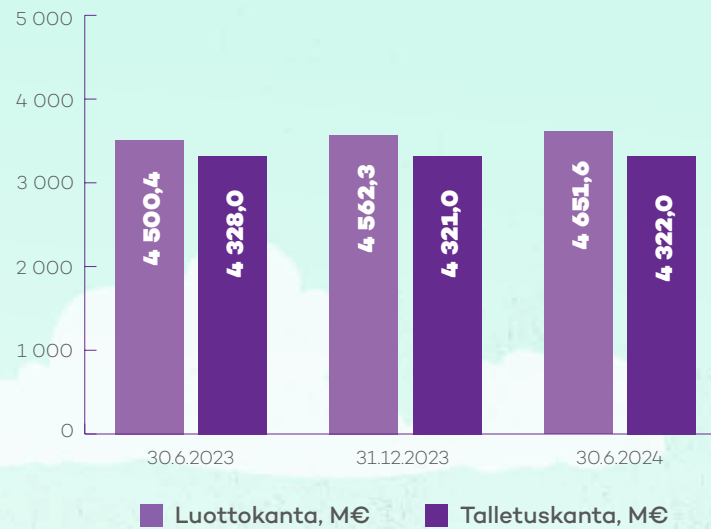
S&P Global Ratings on vahvistanut lokakuussa 2023 POP Asuntoluottopankki Oyj:n lainaohjelmalle sekä liikkeeseen lasketuille joukkovelkakirjalainoille 'AAA' luottoluokituksen vakain näkymin.

TULOS ENNEN VEROJA, M€

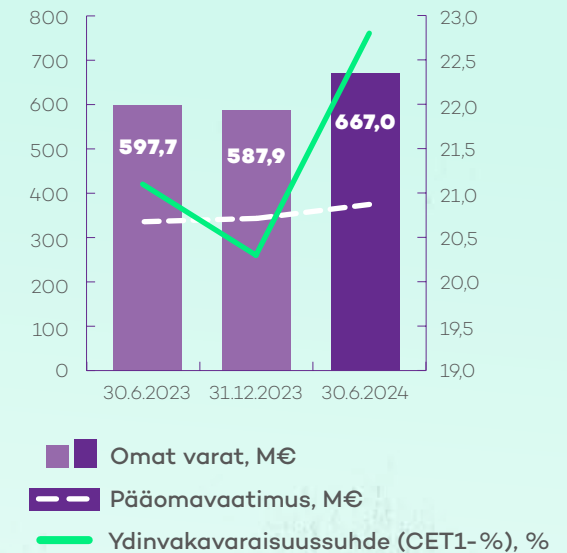


*jatkuvat toiminnot

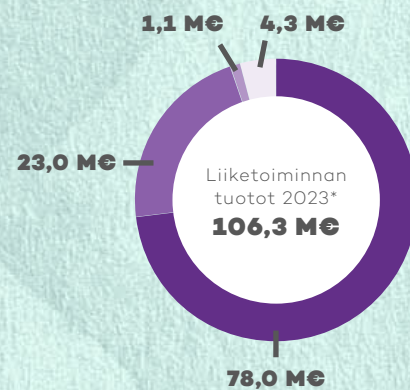
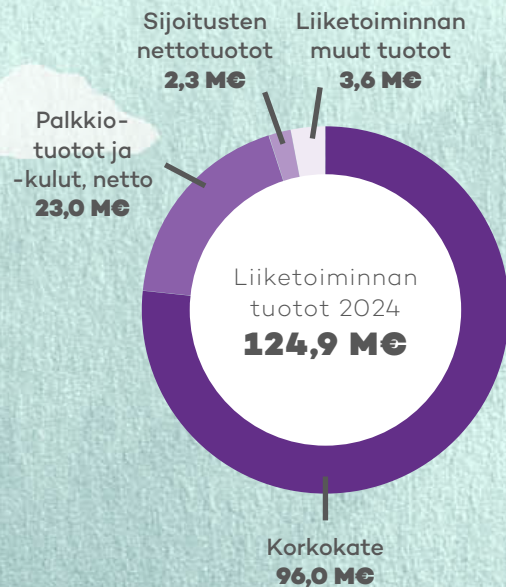
LUOTTOKANTA JA TALLETUSKANTA, M€



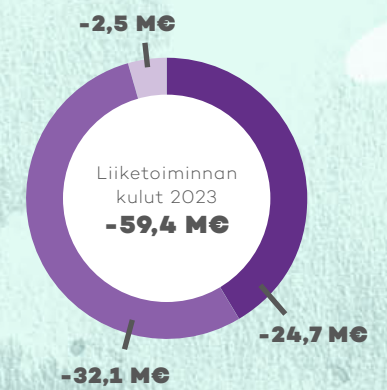
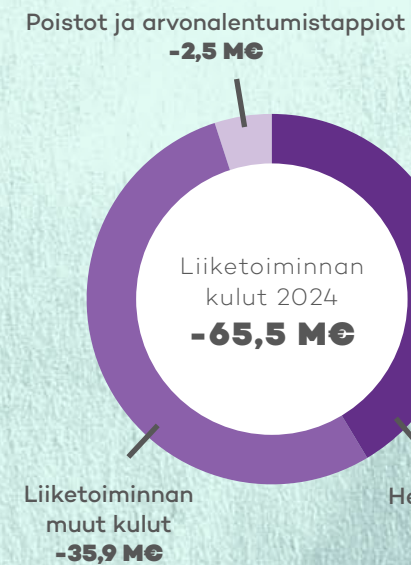
VAKAVARAISUUS



LIIKETOIMINNAN TUOTOT, M€



LIIKETOIMINNAN KULUT, M€



*jatkuvat toiminnot

POP PANKKI -RYHMÄN TULOS JA TASE

POP PANKKI -RYHMÄN KESKEISET TUNNUSLUVUT

Keskeiset tuloslaskelman erät (1 000 euroa)	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023*	1.1.-31.12.2023*
Korkokate	95 962	77 966	178 108
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	23 013	22 987	44 016
Sijoitusten nettotuotot	2 304	1 106	-2 355
Henkilöstökulut	-27 173	-24 731	-49 204
Liiketoiminnan muut kulut	-35 875	-32 116	-63 703
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	-13 478	-4 156	-17 271
Tulos ennen veroja	46 549	42 627	89 326

Keskeiset tase-erät (1 000 euroa)	30.6.2024	30.6.2023	31.12.2023
Luottokanta	4 651 615	4 500 382	4 562 254
Talletuskanta	4 322 001	4 320 431	4 321 022
Oma pääoma	721 296	645 518	688 106
Taseen loppusumma	5 918 187	6 009 345	6 074 569

Tunnusluvut	30.6.2024	30.6.2023*	31.12.2023*
Kulu-tuottosuhde	52,5 %	55,8 %	52,9 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,3 %	1,1 %	1,2 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	10,6 %	11,2 %	11,4 %
Omavaraisuusaste, %	12,2 %	10,7 %	11,3 %
Ydinvakavaraisuussuhde, (CET1) %	22,8 %	21,1 %	20,3 %
Vakavaraisuussuhde, (TC) %	22,8 %	21,1 %	20,3 %

*POP Pankki -ryhmän tunnusluvut tilikaudelta 2023 sisältävät vain jatkuvien toimintojen tuloksen.

Tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty POP Pankki -ryhmän IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2023. Pääoman tuoton (ROA, ROE) laskennassa katsauskauden tulos on muutettu vuositasoiseksi.

POP PANKKI -RYHMÄN TULOSKEHITYS

POP Pankki -ryhmän tulos ennen veroja oli 46,5 miljoonaa euroa, kun jatkuvien toimintojen tulos vertailukaudella oli 42,6 miljoonaa euroa. Ryhmän tulos verojen jälkeen oli 37,5 (33,9) miljoonaa euroa.

Ryhmän liiketoiminnan tuotot kasvoivat 18,5 miljoonaa euroa 124,9 (106,3) miljoonaan euroon. Korkokate vahvistui 23,1 prosenttia 96,0 (78,0) miljoonaan euroon. Korkotuottoja kertyi katsauskaudella saamisista ja korkosijoituksista yhteensä 136,8 (97,7) miljoonaa euroa ja korkokuluja 34,3 (18,7) miljoonaa euroa. Suojaavien johdannaisten vaikutus korkokatteeseen oli -6,6 (-1,0) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot ja -kulut olivat vertailuvuoden tasolla 23,0 miljoonaa euroa.

Sijoitusten nettotuotot olivat 2,3 (1,1) miljoonaa euroa. Alkuvuoden aikana sijoituksista kirjattujen realisoitumattomien arvostusvoittojen ja -tappioiden yhteismäärä oli 0,2 (-1,1) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 3,6 (4,3) miljoonaa euroa.

Jatkuvien toimintojen liiketoiminnan kulut kasvoivat 10,4 prosenttia 65,5 (59,4) miljoonaan euroon. Henkilöstökulut olivat 27,2 (24,7) miljoonaa euroa ja liiketoiminnan muut kulut 35,9 (32,1) miljoonaa euroa. Poistot ja arvonalentumiset olivat 2,5 (2,5) miljoonaa euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappioita kirjattiin katsauskaudella 13,5 (4,2) miljoonaa euroa. Laina-saamisiin ja taseen ulkopuolisiin luottolupauksiin kohdistuvien odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi 7,3 (2,8) miljoonaa euroa päättyen 61,0 (53,6) miljoonaan euroon, joka on 1,29 (1,16) prosenttia luottokannasta. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaparametreja päivitettiin katsauskauden aikana. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin alkuvuonna yhteensä 6,1 (1,3) miljoonaa euroa. Katsauskaudella täsmennettiin toteutuneiden luottotappioiden kirjausajankohtaa koskevaa ohjeistusta. Toteutuneisiin luottotappioihin on varauduttu osittain jo aiemmin odotettavissa olevien luottotappioiden varauksella. Saamistodistuksiin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat 0,1 (0,1) miljoonaa euroa.

POP PANKKI -RYHMÄN TASE

POP Pankki -ryhmän tase oli katsauskauden päättyessä 5 918,2 (katsauskauden alussa 6 074,6) miljoonaa euroa. Ryhmän luottokanta kasvoi katsauskaudella 2,0 prosenttia ja oli 4 651,6 (4 562,3) miljoonaa euroa. Talletusten määrässä ei tapahtunut katsauskaudella merkittäviä muutoksia. Talletuskanta oli 4 322,0 (4 321,0) miljoonaa euroa.

POP Pankki -ryhmän oma pääoma oli katsauskauden lopussa 721,3 (katsauskauden alussa 688,1) miljoonaa euroa. POP Pankkien osuus-pääoma oli katsauskauden päättyessä yhteensä 68,4 (71,1) miljoonaa euroa, josta jäsenosuuksia oli 10,6 (10,7) miljoonaa euroa ja POP Osuuksia 57,8 (60,4) miljoonaa euroa. POP Osuudet ovat osuuskuntalain mukaisia sijoituksia osuuspankin omaan pääomaan. POP Pankit ovat päättäneet maksaa osuus-pääomalle korkoja vuodelta 2023 yhteensä 2,7 (1,7) miljoonaa euroa.

LIIKETOIMINNAN KEHITYS

POP Pankki -ryhmällä oli katsauskauden lopussa 253,4 (katsauskauden alussa 255,9) tuhatta pankki-asiakasta. POP Pankeilla oli katsauskauden lopussa 69 konttoria ja palvelupistettä, joihin sisältyy kolme vain digitaaliseen asiointiin keskittyvää konttoria.

Alkuvuoden aikana avattiin yksi uusi palvelupiste Karvialle ja vuodenvaihteessa yhdistettiin kahden palvelupisteen toiminnot Laukaan palvelupisteeseen. Asiakkaat voivat hoitaa pankkiasioitaan konttoriasioinnin lisäksi sähköisesti mobiili- ja verkkopankissa sekä verkkoneuvotteluissa.

POP Pankki -ryhmän asiakkaat asiakasryhmittäin on esitetty oheisessa kuviossa.

POP PANKKI -RYHMÄN ASIAKKAAT 30.6.2024



POP Pankki -ryhmän antolainaus kasvoi vuoden alusta kaksi prosenttia 4 651,6 miljoonaan euroon. Kasvu painottui yritysluotonantoon, mutta myös henkilöasiakasluottokanta kasvoi maltillisesti.

Valtaosa henkilöasiakasrahoituksesta on asunto-rahoitusta, jonka kysyntää on heikentänyt asuntokauppojen vähentyminen. Asuntolainakanta kasvoi alkuvuoden aikana kuitenkin 1,3 prosenttia 2 387,3 miljoonaan euroon. Asuntolainojen yleisin viitekorko on 12 kuukauden euriborkorko. Yritysassiakasliiketoiminnan luotonanto kehittyi hyvin ja alkuvuosi oli vahva erityisesti pk-sektorin lainojen osalta. Yritysluottokanta kasvoi katsauskaudella 5,2 prosenttia 1 069,1 miljoonaan euroon. Korosuojeittujen lainojen osuus luottokannasta laski katsauskauden aikana. Luottokannan keskimarginaalissa ei tapahtunut merkittävää muutosta.

Ryhmän talletuskanta pysyi vuodenvaihteen tasolla ja oli 4 322,0 miljoonaa euroa. Määräaikaistalletusten kysyntä oli edelleen vahvaa ja niiden määrä kasvoi katsauskauden aikana 11,8 prosenttia. Ryhmän bruttomääräinen sijoitusmyynti rahastoihin ja säästövakuutuksiin oli 26,7 miljoonaa euroa.

Positiivinen luottotietorekisteri otettiin käyttöön Suomessa 1.4.2024. Kyseessä on uusi rekisteri, johon kootaan tiedot yksityishenkilöiden luotoista ja tuloista. Rekisterinpitäjänä toimii Verohallinnon Tulorekisteriyksikkö. Uuden rekisterin tavoitteena on mm. torjua kotitalouksien ylivelkaantumista ja tuottaa luotettavaa tietoa luotonhakijoista. Tämä tulee jatkossa parantamaan pankkien kykyä arvi-

oida asiakkaiden luottokelpoisuutta ja tukemaan vastuullista luotonantoa.

POP Pankeissa lanseerattiin katsauskaudella uusi vapaaehtoinen lainaturva, POP Talousturva. Se auttaa asiakkaita selviämään lainanmaksusta vakuutuksen kattamissa taloudellisesti haastavissa elämäntilanteissa. Vakuutusturvan sisältö räätälöidään asiakkaan elämäntilanteen mukaan ja se mahdollistaa vakuutusturvan tarjoamisen entistä laajemmalle asiakaskunnalle. POP Talousturva on kehitetty yhteistyössä LähiTapiolan kanssa.

POP Pankit on hyväksytty mukaan InvestEU-ohjelmaan. InvestEU-ohjelma on mittava rahoitusohjelma Euroopan talouden tueksi vuoteen 2027 asti. InvestEU:n alaiset lainatakaukset ovat tyypiltään riskinjakotakauksia, joissa takaaja korvaa sovitun takausosuuden määrän lopullisesta luottotappiosta. InvestEU-ohjelman alaiset takaukset POP Pankille myöntää Euroopan investointirahasto (EIR). Ohjelman avulla tuetaan investointeja, jotka tuottavat todellista hyötyä ja joilla on merkitystä paikallisella tasolla.

LOPETETUT TOIMINNOT

POP Pankki -ryhmä myi osake-enemmistön Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä LähiTapiolalle toukokuussa 2023. POP Pankki -ryhmä raportoi vertailukaudella vakuutustoiminnan tuloksen IFRS 5 -standardin mukaisesti lopetettuina toimintoina. POP Pankki -ryhmä omistaa Suomen Vahinkovakuutus Oy:stä 30 prosenttia.

POP PANKKI -RYHMÄN RISKIEN JA VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA SEKÄ RISKIASEMA

POP Pankki -ryhmän riskienhallinnan sekä vakavaraisuuden hallinnan tavoitteet, periaatteet ja organisointi on kuvattu POP Pankki -ryhmän IFRS-tilinpäätöksen 31.12.2023 liitteessä 4. Katsauskaudella ei ole tehty olennaisia muutoksia tilinpäätöksessä kuvattuihin tavoitteisiin, periaatteisiin tai organisointiin. EU:n vakavaraisuusasetuksen N:o 2019/876 (CRR II) edellyttämät riskijä koskevat tiedot (Pilari III) on esitetty erillisessä POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuusraportissa 30.6.2024.

RISKIASEMA

LUOTTORISKI

Pankkitoiminnan luottoriskiasema säilyi vakaana ja riskitasoltaan maltillisena, vaikka talouden kehitykseen liittyvä epävarmuus ja kohonnut korkotaso heijastuivat alkuvuoden aikana yritys- ja maatalousasiakkaiden maksukykyyn. Maksukyvyn heikkeneminen näkyi lainanhoitajustollisten lainojen ja maksukyvyttömiä saamisten määrän kasvuna.

Henkilöasiakkaille myönnettävien luottojen suhteellinen osuus luottokannasta pysyi vuodenvaihteen tasolla, kun taas yritysasiakkaille myönnettävien luottojen osuus kasvoi edelleen. POP Pankkien yhteenliittymän toimiala- ja asiakasriskit ovat hajautuneita.

Luottokanta kasvoi vuodenvaihteesta 2,0 prosenttia 4 651,6 (4 562,3) miljoonaan euroon. Pääosa luotonannosta kohdistuu vähäriskiseen henkilöasiakasluototukseen. Lainoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin lainalupauksiin kohdistuva ECL-varaus kasvoi 13,5 prosenttia päättyen 59,7 (52,6) miljoonaan euroon. Sijoitusomaisuuteen kohdistui ECL-varausta 0,8 (0,8) miljoonaa euroa. Toimintaympäristön muutokset heijastuivat alkuvuoden aikana yritys- ja maatalousasiakkaiden luottokannan laatuun. ECL-varauksen laskentaan tehtiin katsauskaudella muutoksia tarkentamalla luottojen vaihemäärittelyä sekä päivittämällä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettäviä laskentaparametreja. Muutokset lisäsivät varauksen määrää noin 4,4 miljoonaa euroa.

ECL-vaiheeseen 1 kirjattavien saamisten, joiden luottoriski ei ole merkittävästi kasvanut alkuperäisestä kirjaamisesta, määrä oli 92,0 (91,4) prosenttia luottokannasta. ECL-vaiheeseen 2 kirjattavien saamisten, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, määrä oli 5,4 (6,1) prosenttia luottokannasta. ECL-vaiheeseen 3 kirjattavien maksukyvyttömissä luokiteltujen saamisten määrä oli 2,6 (2,4) prosenttia luottokannasta saamisiin kohdistuvien ECL-varauksien jälkeen. ECL-vaiheeseen 3 kirjattaviin saamisiin kohdistuva ECL-varaus oli 28,2 (27,4) prosenttia ECL-vaiheessa 3 olevasta luottokannasta. Ryhmän luotonannosta valtaosa on vakuudellista luotonantoa, mikä pienentää saamisiin kohdistuvaa arvonalentumisriskiä.

Luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien ja lainanhoitajustojen jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun laadun seurantaan. ECL-laskentaperiaatteiden validointi sekä muutosten seuranta ja analysointi on olennainen osa luottoriskin hallintaa.

LIKVIDITEETIRISKI

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi katsauskauden aikana vahvana. Lyhytaikaisista likvideettiasemaa seurataan maksuvalmiuden Liquidity Coverage Ratio (LCR) -vaateella, jonka osalta tunnusluvun on oltava vähintään 100 prosenttia. Yhteenliittymän LCR-suhdeluku 30.6.2024 oli 230,3 (265,4) prosenttia. POP Pankkien yhteenliittymällä oli 30.6.2024 LCR-kelpoisia likvidejä varoja ennen arvonleikkauksia 706,2 (887,2) miljoonaa euroa, joista 49,4 (55,9) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia ja 47,2 (41,3) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita. Lisäksi yhteenliittymällä oli LCR-säätelyn ulkopuolisia panttaamattomia keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia arvopapereita 140,9 (98,3) miljoonaa euroa.

Myös POP Pankki -ryhmän rahoitusasema säilyi vakaana katsauskauden aikana. Talletusten osuus luottokannasta pysyi korkealla tasolla. Keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj:n joukkovelkakirjahjelmasta oli liikkeeseen laskettuna 200,0 (255,0) miljoonaa euroa ja vastaavasti sijoitustodistusohjelmasta 23,0 (29,0) miljoonaa euroa.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus, NSFR (Net Stable Funding Ratio) mittaa taseessa olevien varojen ja velkojen maturiteettieroja ja sen tehtävänä on varmistaa, että pysyvä rahoitus riittää täyttämään varainhankintatarpeet yhden vuoden aikajänteellä ja siten estää liiallinen riippuvuus lyhytaikaisesta tukkurahoituksesta. Yhteenliittymän NSFR-suhdeluku 30.6.2024 oli 136,8 (132,7) prosenttia. Vaatimuksen minimitaso on 100 prosenttia.

Yhteenliittymän keskusyhteisö soveltaa Finanssi- valvonnalta saatua lupaa päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta vakavaraisuusasetuksen kuudennessa osassa ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä asetettuja vaatimuksia luottolaitoksen maksuvalmiutta koskien. Luvan mukaisesti likviditeettiriskin viranomaisvaatimukset tulee täyttää vain yhteenliittymätasolla LCR- ja NSFR-vaateen osalta. Viranomaisvaatimusten täyttämistä vastaa yhteenliittymän keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj.

MARKKINARISKI

Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan ja rajoitetaan sekä nykyarvomenetelmän että tuloriskimallin kautta. Korkoriskiä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista. Yleisen korkotason nousun johdosta yhteenliittymän korkoriskiasema on selkeästi kohonnut ja yhteenliittymä on toteuttanut suojauksia korkoriskiposition pienentämiseksi. Suojauksia on toteutettu lisäämällä kiinteäkorkoisia LCR-likviditeettiportfolioon

sisältyviä saamistodistuksia sekä korkojohdannaisilla. Johtuen yhteenliittymän taserakenteesta, korkotason nousulla on positiivinen vaikutus korkokatteeseen.

Sijoitustoiminnan markkinariskiä rajoitetaan omaisuusluokkien allokaation kautta ja vastapuolittain asetettavilla riskirajoilla. Jäsenluottolaitosten liiketoimintaan ei kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti, vaan sijoitustoiminnan tarkoituksena on ensisijaisesti rahoitusylijäämän sijoittaminen ja likviditeetin hallinta.

OPERATIIVISET RISKIT

Operatiivisten riskien toteutumista minimoidaan tunnistamalla ja arvioimalla riskejä, arvioimalla kontrolli- ja hallintakeinojen toimivuutta ja riittävyyttä, henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä.

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan uuden tuotteen tai palvelun arviointiprosessissa, jonka osana oleviin vaikuttavuusarviointeihin yhteenliittymän eri toiminnot osallistuvat. Yhteenliittymään kuuluvat jäsenluottolaitokset arvioivat operatiivisten riskien toteutumisen todennäköisyyttä ja vaikutuksia operatiivisen riskin itsearvioinneissa, jotka on laadittu tärkeimpien liiketoimintaprosessien pohjalta. Tiettyjen operatiivisten riskien varalta suojaudutaan vakuutusturvalla. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

Asiakaskohtaamisten siirtyessä mobiiliin ja verkkoon myös tietoturvariskit kasvavat. POP Pankki -ryhmässä on vahvistettu sekä teknisiä valmiuksia että petosten tunnistamiseen liittyviä ennakko- toimia.

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Rahoitusvakausvirasto on asettanut POP Pankkien yhteenliittymälle kriisinratkaisulakiin (1194/2014) liittyvän omien varojen ja alentamiskelpoisten velkojen vähimmäisvaateen (MREL-vaade). MREL-vaade on 20,31 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 7,77 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävän vastuiden kokonaismäärästä.

Lisäksi Rahoitusvakausviraston 17.4.2024 antamalla päätöksellä POP Asuntoluottopankki Oyj:lle asetettiin MREL-vaade, joka on 16,0 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 6,0 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävän vastuiden kokonaismäärästä.

MREL-vaatteet katetaan omilla varoilla sekä vakuudettomilla seniorjoukkovelkakirjalainoilla.

VAKAVARISUUDEN HALLINTA

POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 22,8 (20,3 prosenttia 31.12.2023) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 22,8 (20,3) prosenttia, joka ylittää selkeästi lakisääteisen vähimmäisvaateen 12,75 prosenttia. Yhteenliittymä ei lue tilikau-

den voittoa omiin varoihin yhteenliittymän noudattaman käytännön mukaisesti.

Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on varmistaa POP Pankkien yhteenliittymän pääomien riittävä määrä, laatu ja niiden tehokas käyttö. Pääomilla katetaan yhteenliittymän liiketoimintastrategiasta ja -suunnitelmasta aiheutuvat olennaiset riskit ja turvataan yhteenliittymän häiriötön toiminta odottamattomien tappioiden varalta. Tavoitteeseen pyritään dokumentoidulla ja systemaattisella vakavaraisuuden hallintaprosessilla, joka kytkeytyy kiinteästi yhteenliittymän ja jäsenluottolaitosten strategiaprosessiin ja liiketoiminnan suunnitteluun sekä johtamiseen.

Jäsenluottolaitokset tunnistavat ja arvioivat toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittavat riskinkantokykynsä vastaamaan riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi jäsenluottolaitokset asettavat riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laativat pääomasuunnitelmat tavoitteiden saavuttamiseksi. Pääomasuunnitelmien laatimiseen käytetään jäsenluottolaitoksissa yhtenäisiä, yhteenliittymän keskusyhteisön riskienvalvontatoiminnon määrittelemiä laskentamenetelmiä. Jäsenluottolaitokset on Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla vapautettu keskusyhteisön päätöksellä sekä omien varojen vaateesta ryhmän sisäisille erille että suurten vastapuolten rajoituksista keskusluottolaitoksen ja jäsenluottolaitosten välisille erille. Yhteenliittymän sisäiset erät on Finanssivalvonnan poikkeusluvalla 31.12.2020 lähtien lisäksi vähennetty vähimmäisomavaraisuusasteen laskennan vastuiden määrästä.

POP Pankkien yhteenliittymän omat varat vakavaraisuuslaskennassa 667,0 (587,9) miljoonaa euroa muodostuvat jäsenosuuksista, POP Osuuksista, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaisista rahastoista. Yhteenliittymän vakavaraisuusvaatimus raportointihetkellä koostuu seuraavista eristä:

- Vakavaraisuusasetuksen mukainen vähimmäisvaade (8 %)
- Finanssivalvonnan asettama harkinnanvarainen lisäpääomavaatimus (1,25 %)
- Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomavaatimus (2,5 %)
- Ulkomaisten vastuiden maakohtainen muuttuva lisäpääomavaatimus
- Finanssivalvonnan asettama järjestelmäriskipuskurivaatimus (1,0 %).

POP Pankkien yhteenliittymä kattaa kaikki vakavaraisuusvaatimukset täysimääräisesti ydinpääomalla (CET1). Yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio, LR) 30.6.2024 oli 11,1 (9,5) prosenttia ylittäen selkeästi lakisääteisen 3 prosentin vähimmäisvaateen.

VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Omat varat		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	679 109	597 197
Vähennykset ydinpääomasta	-12 112	-9 301
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	666 997	587 896
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	666 997	587 896
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	666 997	587 896
Riskipainotetut erät yhteensä	2 924 611	2 899 048
josta luottoriskin osuus	2 575 022	2 558 096
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	10 919	10 002
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	21 468	13 748
josta operatiivisen riskin osuus	317 203	317 203

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)	22,8 %	20,3 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)	22,8 %	20,3 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)	22,8 %	20,3 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	666 997	587 896
Pääomavaatimus yhteensä*	374 508	342 100
Puskuri pääomavaatimukseen	292 489	245 796
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma (T1)	666 997	587 896
Vastuut yhteensä	6 035 304	6 167 246
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	11,1 %	9,5 %

*Pääomavaatimus muodostuu lakisäteisestä vakavaraisuusvaatimuksesta (8 %), Finanssivalvonnan asettamasta harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksesta (1,25 %) sekä järjestelmäriskipuskurivaatimuksesta (1 %), luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta (2,5 %) ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista pääomavaatimuksista.

VASTUULLISUUS

POP Pankki -ryhmässä yhteiskuntavastuu pohjautuu osuustoiminnalliseen arvopohjaan, paikallisuuteen sekä liiketoiminnan pitkäjänteisyyteen. POP Pankki -ryhmä on noudattanut vastuullisuusraportoinnissaan kansainvälistä Global Reporting Initiative (GRI) -viitekehystä ja julkaissut vastuullisuusraportin osana vuosikertomustaan. Tällä hetkellä ryhmässä valmistaudutaan raportoimaan EU:n kestävyysraportointidirektiivin (CSRD) mukaisesti tilikaudesta 2024.

POP Pankki -ryhmän vastuullisuustyötä ohjaa vastuullisuusvisio, jonka mukaan POP Pankki on asiakkaiden, jäsentensä ja paikallisyhteisöjen luotettava kumppani kestävän hyvinvoinnin luomisessa. Ryhmän vastuullisuusohjelman keskeiset teemat ovat:

- Kestävän rahoituksen ja sijoittamisen edistäminen sekä ilmastonmuutoksen hillintä niiden avulla
- Paikallisen menestyksen, elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen
- Liiketoiminnan avoimuus ja läpinäkyvyys
- Henkilöstön yhdenvertaisuus sekä monimuotoisuuden ja työhyvinvoinnin edistäminen
- Harmaan talouden, korruption ja rahanpesun estäminen
- Tietoturvan jatkuva kehittäminen ja turvallisen pankkiasioinnin edistäminen

Paikalliset POP Pankit ovat jatkaneet monipuolista yhteistyötä oppilaitosten kanssa sekä tukeneet erilaisia urheilu- ja kulttuuriorganisaatioita etenkin lasten ja nuorten hyvinvoinnin edistämiseksi. POP Pankit ovat kouluttaneet ja keskustelleet myös turvallisesta pankkiasioinnista koulu-, yhdistys- ja yritysvierailuilla sekä eläkeläisille suunnatuissa tapahtumissa.

Nuorten talousosaaminen on yksi POP Pankki -ryhmän keskeisistä vastuullisuusviestinnän teemoista ja ryhmä on ollut mukana Pörssisäätiön OECD:n puolesta Suomessa koordinoimalla Raha-viikolla. POP Pankki -ryhmä on mukana valtakunnallisissa Vastuullinen työnantaja -kampanjassa, Digi- ja väestötietoviraston edunvalvontavaltuutuskampanjassa sekä Välitä viljelijästä -kampanjassa. Lisäksi POP Pankkien kesätyöntekijät ovat kertoneet työelämäkokemuksistaan Finanssiala ry:n Instagram-kampanjassa.

POP PANKKI -RYHMÄN OMAN TOIMINNAN KASVIHUONEPÄÄSTÖT

POP Pankki -ryhmä pyrkii tunnistamaan toimintansa ilmasto- ja ympäristövaikutukset ja edistämään toiminnallaan kestävää kehitystä. Kasvihuonekaasupäästöjen laskenta on osa ryhmän vastuullisuuden toimenpideohjelmia. Päästöjen laskenta auttaa tunnistamaan ja arvioimaan ryhmän vaikutuksia ilmastonmuutokseen sekä suunnittelemaan kasvihuonekaasupäästöjen ja negatiivisten ilmastovaikutusten vähentämistä.

POP Pankki -ryhmän vuoden 2023 oman toiminnan suorat ja epäsuorat kasvihuonekaasupäästöt (Scope 1 + Scope 2 markkinaperusteiset) olivat yhteensä 1 278 hiilidioksidiekvivalenttitonnia. Oman toiminnan suorat päästöt eli Scope 1 -päästöt sisältävät leasing-autojen polttoainien aiheuttamat päästöt sekä omien toimipaikkojen energiantuotannon, kuten öljylämmityksen, aiheuttamat päästöt. POP Pankki -ryhmän Scope 1 -päästöt olivat yhteensä 123 hiilidioksidiekvivalenttitonnia. Toiminnan epäsuorat kasvihuonekaasupäästöt eli Scope 2 -päästöt sisältävät omien toimipaikkojen energiankulutuksen ja lämmityksen. POP Pankki -ryhmän markkinaperusteiset Scope 2 -päästöt olivat 1 154 hiilidioksidiekvivalenttitonnia ja sijaintiperusteiset Scope 2 -päästöt olivat 1 074 hiilidioksidiekvivalenttitonnia. Markkinaperusteiset päästöt kuvaavat sopimuksilla ostetun energian tuotantotavan mukaisia päästöjä. Sijaintiperusteiset päästöt kuvaavat vastaavan energiamäärän tuotannosta aiheutuneita päästöjä Suomessa keskimäärin. Ostetun energian tuotannosta on näin ollen aiheutunut hieman maan keskiarvoa suuremmat päästöt. POP Pankki -ryhmä julkaisee vuosien 2023 ja 2024 kasvihuonekaasupäästöt kokonaisuudessaan vuoden 2024 toimintakertomuksessa. Toiminnan epäsuorat kasvihuonekaasupäästöt eli Scope 2 -päästöt sisältävät omien toimipaikkojen energiankulutuksen ja lämmityksen.

OMAN TOIMINNAN SUORAT (SCOPE 1) JA EPÄSUORAT (SCOPE 2) KASVIHUONEKAASUPÄÄSTÖT VUONNA 2023



LASKENTAMENETELMÄ

POP Pankki -ryhmän kasvihuonekaasupäästöjen laskenta toteutettiin kansainvälisen kasvihuonekaasuprotokollan (GHG Protocol) organisaatiolaskennan standardin mukaisesti. Laskenta toteutettiin ryhmässä ensimmäistä kertaa. Laskennas-

sa käytetty data oli ensisijaisesti mitattua dataa omasta toiminnasta. Tapauksissa, joissa mitattua dataa ei ollut käytettävissä, arvioitiin energian kulutuksia tutkimuksiin perustuvien, keskimääräisten kulutusarvojen pohjalta. Laskentaan sisältyivät kaikki ryhmään kuuluvat pankit ja niiden toimipaikat.

LOPPUVUODEN NÄKYMÄT

Talouskasvu jatkui hitaana alkuvuoden 2024 aikana, eikä loppuvuodelle ennakoida nopeaa helpotusta. Markkinakorot ovat laskeneet syksyn 2023 huipusta ja korkotason laskun odotetaan jatkuvan maltillisena. POP Pankki -ryhmän luottokanta on sidottu pääosin 12 kuukauden euriborkorkoon, joten viitekoron muutos välittyy viiveellä luottokantaan.

Hidas talouskasvu ja työllisyyden heikkeneminen heijastuvat asiakkaiden maksukykyyn ja uusmyyntivolyymeihin. Talouden matalasuhdanteen vuoksi luottoihin kohdistuvien arvonalentumisten määrä tulee olemaan suurempi kuin vertailukaudella. Vahvan korkokatteen seurauksena tilikauden tuloksen ennen veroja arvioidaan kuitenkin muodostuvan samantasoiseksi tai hieman pienemmäksi kuin jatkuvien toimintojen tulos edellisellä vuonna. Ryhmän vakavaraisuuden odotetaan pysyvän vahvana.

Suurimmat tuloskehitykseen liittyvät epävarmuustekijät liittyvät markkinakorkojen muutokseen, sijoitusten arvomuutokseen sekä asiakkaiden maksukykyyn muutokseen. Kaikki tässä puolivuosi-katsauksessa esitetyt ennusteet ja arviot perustuvat johdon tämänhetkiseen näkemykseen talouden kehityksestä, ja todelliset tulokset voivat olla merkittävästikin erilaiset johtuen toimintaympäristöön vaikuttavista tekijöistä.

KATSAUSKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

POP Pankki -ryhmällä ei ole katsauskauden jälkeen ollut merkittäviä liiketapahtumia, joilla olisi olennaista vaikutusta katsauskaudelta esitettyyn taloudelliseen informaatioon.

TAULUKKO-OSA (IFRS)

POP PANKKI -RYHMÄN TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Korkotuotot*		136 845	97 671
Korkokulut*		-40 883	-19 705
Korkokate	4	95 962	77 966
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	5	23 013	22 987
Sijoitusten nettotuotot	6	2 304	1 106
Liiketoiminnan muut tuotot		3 576	4 273
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		124 855	106 331
Henkilöstökulut		-27 173	-24 731
Liiketoiminnan muut kulut		-35 875	-32 116
Poistot ja arvonalentumiset		-2 471	-2 514
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-65 519	-59 362
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	9	-13 478	-4 156
Osuus osakkuusyritysten tuloksista		691	-187
Tulos ennen veroja		46 549	42 627
Tuloverot		-9 045	-8 760
Tulos jatkuvista toiminnoista		37 504	33 866
Tulos lopetetuista toiminnoista verojen jälkeen	3	-	45 229
Tilikauden tulos		37 504	79 095

*Johdannaissopimusten korkotuottojen esittämistapaa on muutettu. Johdannaisten korkojen osalta yhden koronvaihtosopimuksen korot kirjataan jatkossa nettomääräisesti bruttomääräisen korkotuoton ja bruttomääräisen korkokulun sijaan. Oikaisua korkotuotoista korkokuluihin kirjattiin vertailukauden osalta 8 303,3 tuhatta euroa. Muutosta on kuvattu tarkemmin liitteen 2 kohdassa esittämistavan muutokset.

POP PANKKI -RYHMÄN LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Tilikauden tulos	37 504	79 095
Muun laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos oman pääoman ehtoisista instrumenteista	29	82
Laskennalliset verot	-6	-16
Yhteensä	23	66
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista	1 666	2 770
Laskennalliset verot	-333	-541
Yhteensä	1 333	2 228
Muun laajan tuloksen erät yhteensä	1 356	2 294
Tilikauden laaja tulos yhteensä	38 860	81 389

POP PANKKI -RYHMÄN TASE

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2024	31.12.2023
Varat			
Käteiset varat		348 920	495 644
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	7,8	64 792	61 502
Lainat ja saamiset asiakkailta	7,8	4 651 615	4 562 254
Johdannaissopimukset	12	3 330	16 165
Sijoitusomaisuus	7,8	700 291	792 043
Sijoitukset osakkuusyhtiöihin		22 814	22 123
Aineettomat hyödykkeet		10 095	7 986
Aineelliset hyödykkeet		24 787	24 930
Muut varat		86 049	86 470
Verosaamiset		5 495	5 453
Varat yhteensä		5 918 187	6 074 569

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2024	31.12.2023
Velat			
Velat luottolaitoksille	7,8,10	19 784	131 144
Velat asiakkaille	7,8,10	4 321 035	4 330 320
Johdannaissopimukset	12	7 613	4 661
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	11	719 911	787 156
Muut velat		92 509	97 734
Verovelat		36 039	35 449
Velat yhteensä		5 196 891	5 386 463
Oma pääoma			
Osuuspääoma			
Jäsenosuudet		10 581	10 714
POP Osuudet		57 845	60 391
Osuuspääoma yhteensä		68 426	71 105
Rahastot		161 294	157 795
Kertyneet voittovarot		491 577	459 206
Oma pääoma yhteensä		721 296	688 106
Velat ja oma pääoma yhteensä		5 918 187	6 074 569

LASKELMA POP PANKKI -RYHMÄN OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Osuuspääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2024	71 105	-4 645	162 440	459 206	688 106
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	37 504	37 504
Muut laajan tuloksen erät	-	1 356	-	-	1 356
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	1 356	-	37 504	38 860
Liiketoimet omistajien kanssa					
Osuuspääoman muutos	-2 679	-	-	-	-2 679
Voitonjako	-	-	-	-2 988	-2 988
Rahastosiirrot	-	-	2 146	-2 146	-
Yhteensä	-2 679	-	2 146	-5 133	-5 667
Muut muutokset	-	-	-3	-	-3
Muut muutokset yhteensä	-	-	-3	-	-3
Oma pääoma 30.6.2024	68 426	-3 289	164 583	491 577	721 296

(1 000 euroa)	Osuuspääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2023	70 860	-10 220	162 325	343 709	566 674
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	79 095	79 095
Muut laajan tuloksen erät	-	2 294	-	-	2 294
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	2 294	-	79 095	81 389
Liiketoimet omistajien kanssa					
Osuuspääoman muutos	-857	-	-	-	-857
Voitonjako	-	-	-	-1 689	-1 689
Rahastosiirrot	-	-	212	-212	-
Yhteensä	-857	-	212	-1 900	-2 546
Oma pääoma 30.6.2023	70 003	-7 925	162 537	420 903	645 518

POP PANKKI -RYHMÄN RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos		37 504	79 095
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		23 848	-24 344
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		-8 866	-150 685
Saamiset luottolaitoksilta	7,8	-145	-2 967
Saamiset asiakkailta	7,8	-102 706	-56 061
Sijoitusomaisuus		93 353	-78 569
Muut varat		632	-13 088
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		-123 906	-40 643
Velat luottolaitoksille	7,8,10	-101 297	-49 984
Velat asiakkaille	7,8,10	-9 069	-2 869
Varaukset ja muut velat		-4 646	16 405
Maksetut tuloverot		-8 894	-4 195
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä		-71 421	-136 577
Investointien rahavirta			
Tytäryhtiöinvestointien vähennykset		-10	53 403
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin		-4 747	-7 225
Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden myynnit		145	429
Investointien rahavirta yhteensä		-4 612	46 608
Rahoituksen rahavirta			
Osuuspääoman vähennykset/lisäykset		-2 682	-857
Maksetut osuuspääoman korot ja muu voitonjako		-2 988	-1 689
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	7,8,11	72 240	309 681
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	7,8,11	-133 211	-62 226
Vuokrasopimusvelan maksut		-904	-88
Rahoituksen rahavirta yhteensä		-67 546	244 821

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Rahavarojen muutos		
Rahavarat tilikauden alussa	516 335	464 047
Rahavarat tilikauden lopussa	372 756	618 899
Rahavarojen nettomuutos	-143 579	154 852
Rahavarat		
Käteiset varat	348 920	596 336
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	23 836	22 563
Yhteensä	372 755	618 899

RAHAVIRTALASKELMAA KOSKEVAT LISÄTIEDOT

Saadut korot	149 017	117 211
Maksetut korot	47 986	33 378
Saadut osingot	3 493	3 540
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	13 478	4 809
Poistot	2 867	2 656
Vakuutusvelan muutos	-	442
Muut	7 503	-32 251
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut yhteensä	23 848	-24 344

LIITTEET

LIITE 1 POP PANKKI -RYHMÄ

POP Pankki -ryhmä (jäljempänä myös Ryhmä) on POP Pankkien ja POP Pankkikeskus osk:n sekä niiden tytäryhteisöjen sekä yhteisessä määräysvallassa olevien yhteisöjen muodostama finanssiryhmä, joka toimii Suomessa. POP Pankit ovat itsenäisiä, alueellisesti ja paikallisesti toimivia osuuspankkeja. POP Pankkikeskus osk toimii Ryhmän keskusyhteisönä. POP Pankki -ryhmä tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille sekä pienille ja keskisuurille yrityksille.

POP Pankkikeskus osk:n jäsenluottolaitoksia ovat 18 osuuspankkia sekä jäsenosuuspankkien keskusluottolaitoksena toimiva Bonum Pankki Oyj ja kiinnitysluottolaitos POP Asuntoluottopankki Oyj. POP Pankkien yhteenliittymä on laissa talletuspankkien yhteenliittymästä 599/2010 (jäljempänä Yhteenliittymälaki) määritelty juridinen kokonaisuus, jossa jäsenluottolaitoksilla ja keskusyhteisöllä on vastuu toistensa veloista ja sitoumuksista. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk, sen jäsenluottolaitokset, näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivaltaasta yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. Jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ovat pääasiassa kiinteistöyhtiöitä.

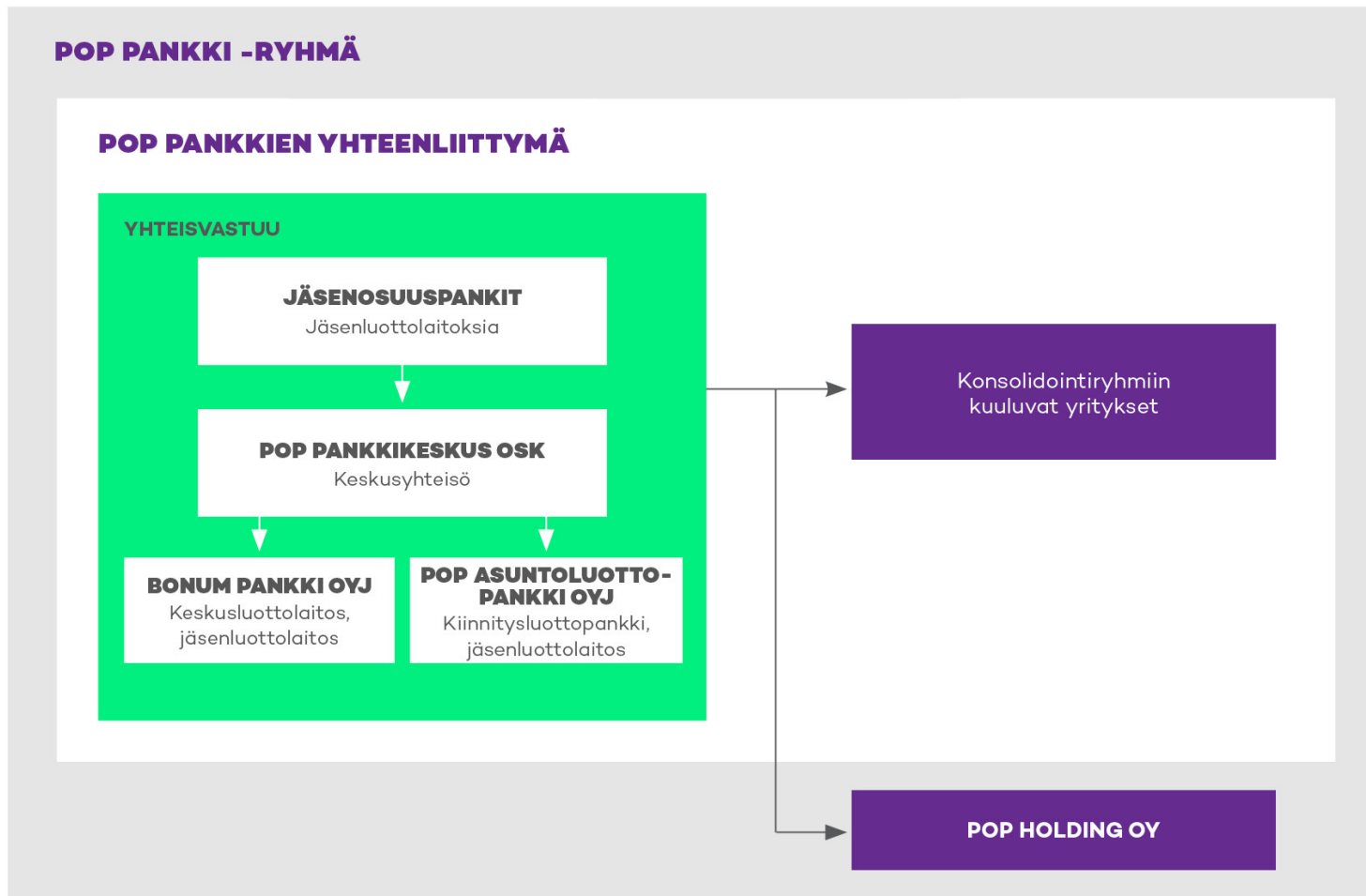
POP Pankki -ryhmään kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen lisäksi myös muita yhteisöjä. POP Pankki -ryhmä luopui vertailukaudella määräysvallasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana. Yhtiön tuotot ja kulut on esitetty puolivuositarkastuksen vertailukaudella IFRS 5 -standardin mukaisesti lopetettuina toimintoina. Suomen Vahinkovakuutus Oy yhdistellään POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn IFRS-tilinpäätökseen osakkuusyhtiönä. Vähemmistöosuuden vakuutusyhtiössä omistaa POP Pankkien ja POP Pankkikeskuksen kokonaan omistama POP Holding Oy, joka ei ole keskinäisen vastuun piirissä.

POP Pankki -ryhmä ei muodosta kirjanpitolain 1336/1997 mukaista konsernia, eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa 610/2014 määriteltyä konsolidointiryhmää. POP Pankkikeskus osk:lla tai sen jäsenosuuspankeilla ei ole toisiinsa nähden kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaista määräysvaltaa, eikä Ryhmälle siten voida määritellä emoyhtiötä. Yhteenliittymälain mukaisesti POP Pankkikeskus osk:n hallitus on määritellyt Ryhmälle sen rakenteeseen soveltuvat tilinpäätösperiaatteet siltä osin kuin IFRS-tilinpäätösstandardit eivät huomioi Ryhmän rakennetta. Tilinpäätösperiaatteet, jotka sisältävät kuvauksen jäsenosuuspankkien muodostamasta las-

kentateknisestä emoyhtiöstä, on esitetty POP Pankki -ryhmän yhdistellyn IFRS-tilinpäätöksen 31.12.2023 liitteessä 2.

Seuraavalla sivulla olevassa kuvassa on esitetty POP Pankki -ryhmän rakenne sekä yhteenliittymään ja yhteisvastuun piiriin kuuluvat yhteisöt. POP Pankki -ryhmän rakenteessa ei tapahtunut muutoksia katsauskaudella.

POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



LIITE 2 PUOLIVUOSIKATSAUKSEN LAATIMISPERIAATTEET

POP Pankki -ryhmän yhdistelty tilinpäätös on laadittu EU:ssa hyväksytyt kansainvälisiä IFRS-standardia (International Financial Reporting Standards) sekä standardeja koskevia tulkintoja (IFRIC) noudattaen.

Puolivuosikatsaus 1.1.–30.6.2024 on laadittu IAS 34 Osavuosisikatsaukset -standardin ja POP Pankki -ryhmän yhdistellyssä IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2023 esitettyjen laatimisperiaatteiden mukaan.

Puolivuosikatsauksen lukuja ei ole tilintarkastettu. Puolivuosikatsauksen luvut esitetään tuhansina euroina, ellei toisin ole ilmoitettu. Laskelmissa ja taulukoissa esitetyt luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa esitetystä summasta. Kaikkien POP Pankki -ryhmään kuuluvien yhtiöiden toimintavaluutta on euro.

Jäljennös POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksestä ja puolivuosisikatsauksesta on saatavissa keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenkentä 3, 02600 Espoo sekä sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi. POP Pankki -ryhmä julkaisee yhden osavuosisikatsauksen vuodessa.

LOPETETUT TOIMINNOT

POP Pankki -ryhmä luopui vertailukaudella määräsvallasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana. POP Pankki -ryhmä on soveltanut vertailukaudella IFRS 5 Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja lo-

petetut toiminnot -standardia vakuutustoiminnan myynnin luokittelussa, esittämisessä ja kirjaamisessa. POP Pankki -ryhmä raportoi vertailukaudella lopetettujen toimintojen tuloksen erillään jatkuvien toimintojen tuotoista ja kuluista.

ESITTÄMISTAVAN MUUTOKSET

POP Pankki -ryhmä on täsmentänyt suojaaviin johdannaissopimuksiin liittyvien korkojen esittämistapaa tuloslaskelmassa. Aikaisemmasta esitystavasta poiketen yhden johdannaissopimuksen korot kirjataan jatkossa nettomääräisesti bruttomääräisen korkotuoton ja bruttomääräisen korkokulun sijaan. Varoja suojaavien johdannaissopimusten korot esitetään tuloslaskelman korkotuotoissa ja velkoja suojaavien johdannaissopimusten korot esitetään korkokuluissa. Myös korkovelkojen ja -saamisten esitystavaa on muutettu siten, että johdannaissopimuksen korot esitetään taseessa yhteissummana joko erässä muut varat tai muut velat, riippuen kunkin tarkasteluhetken korkojen maksutilanteesta. Tuloslaskelman vertailukauden tiedot ovat oikaistu vastaamaan uutta esitystavaa. Taseessa vastaavaa oikaisua ei ole tehty. Oikaisun tarkemmat euroääräiset vaikutukset on esitetty korkokatetta koskevassa liitteessä 4.

LIITE 3 LOPETETUT TOIMINNOT

POP Pankki -ryhmä luopui määräysvallasta vakuutustoimintasegmentin muodostavassa Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä vertailukaudella toteutuneessa yrityskaupassa. POP Pankki -ryhmä myi 70 prosenttia osakkeista LähiTapiolalle ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana. Yhtiö on yhdistelty kaupan toteutumiseen asti POP Pankki -ryhmän tilinpäätökseen tytäryrityksenä.

Vakuutustoiminta raportoidaan vertailukaudella IFRS 5 Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja lopetetut toiminnot -standardin mukaisesti lopetettuina toimintoina. Seuraavassa taulukossa on esitetty tulos lopetetuista toiminnoista.

(1 000 euroa)	1.1.-25.5.2023
Tulos lopetetuista toiminnoista	
Korkokate	387
Sijoitusten nettotuotot	1 101
Vakuutuspalvelutulos	
Vakuutusmaksutuotot	20 755
Vakuutuspalvelukulut	-18 617
Jälleenvakuutussopimusten nettotuotot	-28
Vakuutuspalvelutulos yhteensä	2 109
Vakuutuksen nettorahoitustuotot	
Vakuutussopimusten nettorahoitustuotot	-393
Jälleenvakuutussopimusten nettorahoitustuotot	126
Vakuutussopimukseen liittyvät nettorahoitustuotot yhteensä	-267
Liiketoiminnan muut tuotot	36
Liiketoiminnan muut kulut	-77
Lopetettujen toimintojen tulos ennen veroja	3 290
Tuloverot	-
Lopetettujen toimintojen tulos verojen jälkeen	3 290
Myyntivoitto lopetetuista toiminnoista	38 098
Osakeomistuksen arvostus käypään arvoon	3 840
Myyntivoitto lopetetuista toiminnoista yhteensä	41 939
Tulos lopetetuista toiminnoista yhteensä	45 228

Lopetetulla toiminnolla ei ollut laajaa tuloslaskelmaan sisällytettäviä eriä.

LIITE 4 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	7 553	6 944
Saamisista asiakkailta	119 947	83 641
Saamistodistuksista		
Jaksotettuun hankintamenuon	4 870	3 335
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	63	75
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	3 601	3 081
Muut korkotuotot	810	596
Korkotuotot yhteensä	136 845	97 671
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-1 320	-1 747
Veloista asiakkaille	-18 669	-6 950
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-14 259	-9 832
Johdannaissopimuksista*	-6 564	-1 048
Muut korkokulut	-71	-128
Korkokulut yhteensä	-40 883	-19 705
joista negatiiviset korkotuotot	-4	-4
Korkokate	95 962	77 966
Korkotuotot luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista (vaihe 3)	4 137	2 357

*Johdannaissopimusten korkotuottojen esittämistapaa on muutettu. Johdannaisten korkojen osalta yhden koronvaihtosopimuksen korot kirjataan jatkossa nettomääräisesti bruttomääräisen korkotuoton ja bruttomääräisen korkokulun sijaan. Oikaisua korkotuotoista korkokuluihin kirjattiin vertailukauden osalta 8 303,3 tuhatta euroa. Muutosta on kuvattu tarkemmin liitteen 2 kohdassa esittämistavan muutokset.

LIITE 5 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	4 556	4 202
Talletuksista	69	140
Maksujenvälityksestä	14 129	14 714
Lainopillisista tehtävistä	1 296	1 260
Välitetyistä toiminnasta	1 864	2 082
Takausten myöntämisestä	304	296
Rahastoista	1 967	1 786
Muut palkkiotuotot	495	488
Palkkiotuotot yhteensä	24 679	24 968
Palkkiokulut		
Maksujenvälityksestä	-1 552	-1 834
Muut palkkiokulut	-114	-147
Palkkiokulut yhteensä	-1 666	-1 981
Palkkiotuotot ja kulut, netto	23 013	22 987

LIITE 6 SIOITUSTEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	-462	12
Arvostusvoitot ja -tappiot	128	-375
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	2 117	3 394
Myyntivoitot ja -tappiot	127	85
Arvostusvoitot ja -tappiot	43	-977
Yhteensä	1 953	2 139
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	101	47
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-238	-150
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	4	13
Yhteensä	-133	-89
Valuuttatoiminnan nettotuotot	106	15
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	-15 788	-6 029
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	16 208	5 804
Yhteensä	420	-225
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokratuotot	1 256	1 292
Myyntivoitot ja -tappiot	145	151
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	72	30
Vastike- ja hoitokulut	-1 114	-1 669
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-396	-536
Muut tuotot ja kulut sijoituskiinteistöistä	-5	-2
Yhteensä	-42	-734
Sijoitusten nettotuotot yhteensä	2 304	1 106

Sijoitusten nettotuotot sisältävät arvopaperisijoitusten nettotuotot lukuun ottamatta saamistodistusten korkoja, jotka on merkitty korkokatteeseen.

LIITE 7 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

RAHOITUSVARAT 30.6.2024

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	348 920	-	-	-	348 920
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	64 793	-	-	-1	64 792
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 711 284	-	-	-59 669	4 651 615
Johdannaissopimukset	-	3 330	-	-	3 330
Saamistodistukset*	323 606	4 913	216 826	-123	545 222
Osakkeet ja osuudet	-	129 882	1 005	-	130 886
Rahoitusvarat yhteensä	5 448 603	138 124	217 831	-59 793	5 744 765
Muut varat					173 423
Varat yhteensä					5 918 187

*Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 720 tuhatta euroa.

RAHOITUSVARAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	495 644	-	-	-	495 644
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	61 503	-	-	-1	61 502
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 614 855	-	-	-52 601	4 562 254
Johdannaissopimukset	-	16 165	-	-	16 165
Saamistodistukset*	358 412	5 143	272 525	-125	635 955
Osakkeet ja osuudet	-	130 921	966	-	131 887
Rahoitusvarat yhteensä	5 530 413	152 229	273 491	-52 726	5 903 406
Muut varat					171 162
Varat yhteensä					6 074 569

*Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 758 tuhatta euroa.

RAHOITUSVELAT 30.6.2024

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Jaksotettuun hankintamenoön	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	-	19 784	19 784
Velat asiakkaille	-	4 321 035	4 321 035
Johdannaissopimukset	7 613	-	7 613
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	719 911	719 911
Rahoitusvelat yhteensä	7 613	5 060 729	5 068 343
Muut velat			128 548
Velat yhteensä			5 196 891

RAHOITUSVELAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Jaksotettuun hankintamenoön	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	-	131 144	131 144
Velat asiakkaille	-	4 330 320	4 330 320
Johdannaissopimukset	4 661	-	4 661
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	787 156	787 156
Rahoitusvelat yhteensä	4 661	5 248 620	5 253 280
Muut velat			133 182
Velat yhteensä			5 386 463

LIITE 8 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT JA ARVOSTUSMENETELMÄT

RAHOITUSVARAT

(1 000 euroa)	30.6.2024		31.12.2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	348 920	348 920	495 644	495 644
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	64 792	64 792	61 502	61 502
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 651 615	4 636 724	4 562 254	4 546 396
Johdannaissopimukset	3 330	3 330	16 165	16 165
Sijoitusomaisuus				
Jaksotettuun hankintamenuun	323 482	322 752	358 287	361 678
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	134 795	134 795	136 064	136 064
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	217 831	217 831	273 491	273 491
Yhteensä	5 744 765	5 729 142	5 903 406	5 890 938

RAHOITUSVELAT

(1 000 euroa)	30.6.2024		31.12.2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	19 784	19 784	131 144	131 122
Velat asiakkaille	4 321 035	4 310 346	4 330 320	4 318 250
Johdannaissopimukset	7 613	7 613	4 661	4 661
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	719 911	723 419	787 156	775 605
Yhteensä	5 068 343	5 061 162	5 253 280	5 229 638

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT**TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT 30.6.2024**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Osakkeet ja osuudet	125 202	-	4 680	129 882
Saamistodistukset	2 557	-	2 356	4 913
Johdannaissopimukset	-	3 330	-	3 330
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 005	1 005
Saamistodistukset	195 811	19 664	1 351	216 826
Yhteensä	323 570	22 994	9 391	355 955

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 30.6.2024

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Johdannaissopimukset	-	7 613	-	7 613
Yhteensä	-	7 613	-	7 613

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Osakkeet ja osuudet	125 864	-	5 057	130 921
Saamistodistukset	2 300	-	2 843	5 143
Johdannaissopimukset	-	16 165	-	16 165
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	966	966
Saamistodistukset	237 988	33 819	718	272 525
Yhteensä	366 152	49 984	9 583	425 719

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Johdannaissopimukset	-	4 661	-	4 661
Yhteensä	-	4 661	-	4 661

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuun. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin POP Pankki -ryhmän IFRS Tilinpäätöksen 31.12.2023 liitteessä 2 POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

KÄYVÄN ARVON HIERARKIAT

Taso 1 sisältää rahoitusinstrumentit, joiden arvo määräytyy likvideiltä markkinoilta saatavien markkinahintanoteerausten perusteella. Likvideiksi markkinoiksi katsotaan sellaiset markkinat, joilta hintanoteeraukset saadaan säännöllisesti. Tähän ryhmään merkitään kaikki julkisesti noteeratut arvopaperit.

Taso 2 sisältää sellaiset rahoitusinstrumentit, joiden arvostuksessa käytetään yleisesti hyväksytyjä arvostusmenetelmiä tai -malleja, jotka perustuvat todennettavissa oleviin markkinahintoihin perustuviin oletuksiin. Tasolle 2 merkittyjen rahoitusinstrumenttien käypä arvo voi perustua esimerkiksi rahoitusvälineen osien markkinanoteerauksesta johdettuun arvoon. Tähän ryhmään merkitään mm. korkojohdannaiset sekä muut instrumentit, joilla ei käydä kauppaa likvideillä markkinoilla.

Taso 3 sisältää sellaiset rahoitusinstrumentit ja muut varat ja velat, joiden käypä arvo ei perustu markkinanoteerauksiin tai arvostusmenetelmien tai -mallien avulla todennettavissa olevien markkinahintojen perusteella laskettuun arvoon. Ar-

vostusmenetelmissä käytettyihin oletuksiin liittyy usein epävarmuutta. Tasolle 3 merkittyjen varojen käypä arvo perustuu usein kolmannelta osapuolelta saatuun hintatietoon. Tähän ryhmään merkitään noteeraamattomat osakkeet ja rahastot sekä sijoituskiinteistöt.

SIIRROT KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOJEN VÄLILLÄ

Siirrot hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaneen tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.

Katsauskaudella on siirretty arvopapereita 602 (744) tuhatta euroa hierarkiatasolta 1 ja 2 tasolle 3 johtuen vähäisistä kauppamääristä markkinoilla.

TASOLLE 3 MERKITYJEN TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTujen RAHOITUSVAROJEN TAPAHTUMAT

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2024	7 899	1 683	9 583
Hankinnat	17	50	68
Myynnit	-476	-	-476
Kauden aikana erääntyneet	-261	-	-261
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	86	-	86
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-10	-	-10
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	20	20
Siirrot tasolta 1 ja 2	-	602	602
Siirrot tasolle 1 ja 2	-221	-	-221
Kirjanpitoarvo 30.6.2024	7 035	2 356	9 391

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2023	16 363	1 835	18 199
Hankinnat	1 050	7	1 057
Myynnit	-7 396	-18	-7 414
Kauden aikana erääntyneet	-480	-	-480
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-29	-482	-511
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-2 016	-	-2 016
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	7	7
Siirrot tasolta 1 ja 2	410	334	744
Siirrot tasolle 1 ja 2	-3	-	-3
Kirjanpitoarvo 31.12.2023	7 899	1 683	9 583

HERKKYYSANALYYSI TASOLLE 3 MERKITYILLE RAHOITUSVAROILLE**30.6.2024**

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	7 035	726	-726
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	2 356	164	-164
Yhteensä	9 391	890	-890

31.12.2023

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	7 899	787	-787
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	1 683	152	-152
Yhteensä	9 583	939	-939

Tasolle 3 merkittyjen toistuvasti käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen käyvän arvon herkkyys on laskettu korkosidonnoisille sijoituksille olettamalla korkotason muuttuvan yhden prosentin ja muille sijoituksille olettamalla arvopaperin käyvän arvon muuttuvan 15 prosenttia.

POP Pankki -ryhmällä ei ole kertaluonteisesti käypään arvoon arvostettuja varoja.

LIITE 9 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

KAUDEN AIKANA KIRJATUT ARVONALENTUMISTAPPIOT

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
ECL-muutos luottotappioiden poistetuista saamisista	4 110	997
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-11 436	-3 771
ECL-muutos saamistodistuksista	-86	-60
Lopulliset luottotappiot	-6 066	-1 321
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-13 478	-4 156

Tilikaudella lopullisena luottotappiona kirjattiin 6 066 (1 321) tuhatta euroa. Näistä 4 469 (1 138) tuhanteen euroon kohdistetaan perintätoimenpiteitä. ECL-varauksen laskentaan tehtiin katsauskaudella muutoksia tarkentamalla luottojen vaihemäärittelyä sekä päivittämällä varauksen laskennassa käytettäviä laskentaparametreja. Muutokset lisäsivät varauksen määrää noin 4,4 miljoonaa euroa.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrässä tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty alla olevissa taulukoissa. Vaihe 1 sisältää luottosopimukset, joiden luottoriski ei ole kasvanut alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan 12 kuukauden ECL. Vaihe 2 sisältää sopimukset, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan koko voimassaolon ECL. Vaihe 3 sisältää laininlyödyt luottosopimukset ja niille lasketaan koko voimassaolon ECL.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan perusteet sekä maksukyvyttömyyden todennäköisyyden määrittely on esitetty POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen 31.12.2023 liitteessä 2 laatimisperiaatteet, kohdassa 6.5 Rahoitusvarojen arvonalentuminen.

SAAMISET ASIAKKAILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2024	5 468	4 785	42 348	52 602
Siirrot vaiheeseen 1	380	-1 716	-1 430	-2 765
Siirrot vaiheeseen 2	-223	1 991	-1 115	653
Siirrot vaiheeseen 3	-178	-502	9 379	8 699
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	1 366	482	1 388	3 236
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-466	-268	-7 384	-8 118
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	603	508	8 362	9 473
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-4 110	-4 110
Vaikutus yhteensä	1 483	495	5 090	7 068
ECL 30.6.2024	6 951	5 280	47 438	59 669

Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta muodostuu muutoksista luottoriskissä, yhteensä 9 473 tuhatta euroa. Siirroista vaiheeseen 3 kirjattiin varauksen lisäystä yhteensä 8 699 tuhatta euroa. Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset olivat yhteensä 8 118 tuhatta euroa.

SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2024	202	556	-	758
Siirrot vaiheeseen 1	0	-1	-	-1
Siirrot vaiheeseen 2	0	2	-	1
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	30	24	-	54
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-28	-115	-	-143
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-9	184	-	174
Vaikutus yhteensä	-7	93	-	86
ECL 30.6.2024	195	650	-	844

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2024	316	147	531	994
Siirrot vaiheeseen 1	14	-52	-50	-88
Siirrot vaiheeseen 2	-3	14	-1	10
Siirrot vaiheeseen 3	-2	-17	204	185
Sitoumusten lisäykset	239	80	55	375
Sitoumusten vähennykset	-7	-4	-67	-79
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-59	-51	10	-100
Vaikutus yhteensä	182	-30	151	303
ECL 30.6.2024	499	116	683	1 298

ECL YHTEENSÄ

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2024	5 988	5 487	42 880	54 354
ECL 30.6.2024	7 645	6 046	48 121	61 811

SAAMISET ASIAKKAILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	5 258	4 782	31 473	41 512
Siirrot vaiheeseen 1	156	-1 430	-1 256	-2 531
Siirrot vaiheeseen 2	-348	2 089	-1 454	286
Siirrot vaiheeseen 3	-262	-706	15 179	14 211
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	1 980	814	2 857	5 651
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-867	-413	-7 326	-8 606
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-446	149	9 504	9 206
Johdon arvioihin perustuva vaikutus	-	-500	-2 500	-3 000
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-4 129	-4 129
Vaikutus yhteensä	212	2	10 876	11 090
ECL 31.12.2023	5 469	4 784	42 348	52 602

SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	246	377	-	623
Siirrot vaiheeseen 1	40	-31	-	10
Siirrot vaiheeseen 2	-3	104	-	101
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	95	74	-	169
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-20	-59	-	-79
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-156	90	-	-65
Vaikutus yhteensä	-44	179	-	135
ECL 31.12.2023	202	556	-	758

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	390	243	245	878
Siirrot vaiheeseen 1	4	-193	-47	-236
Siirrot vaiheeseen 2	-22	25	-1	2
Siirrot vaiheeseen 3	-4	-3	240	233
Sitoumusten lisäykset	114	100	95	309
Sitoumusten vähennykset	-25	-9	-31	-65
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-141	-17	30	-128
Vaikutus yhteensä	-74	-96	287	117
ECL 31.12.2023	316	147	531	994

ECL YHTEENSÄ

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	5 894	5 402	31 717	43 013
ECL 31.12.2023	5 988	5 487	42 880	54 354

LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 30.6.2024

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	2 773 051	109 064	62 992	2 945 108
Yritysasiakkaat	1 014 453	91 819	60 257	1 166 528
Maatalousasiakkaat	499 403	56 174	44 071	599 648
Saamiset asiakkailta yhteensä	4 286 908	257 057	167 320	4 711 284
ECL 30.6.2024	6 951	5 280	47 438	59 669
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,2 %	2,1 %	28,4 %	1,3 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	232 562	2 682	571	235 814
Yritysasiakkaat	72 984	5 020	2 111	80 115
Maatalousasiakkaat	25 863	1 536	462	27 860
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	331 408	9 238	3 143	343 789
ECL 30.6.2024	499	116	683	1 298
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,2 %	1,3 %	21,7 %	0,4 %
Saamistodistukset	520 063	20 369	-	540 432
ECL 30.6.2024	202	556	-	844
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	2,7 %	-	0,2 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	5 138 379	286 664	170 463	5 595 505

Yllä olevassa taulukossa esitetään yhteenveto altistumisesta luottoriskille ja ECL-varauksen määrä suhteessa vastuun määrään vaiheittain. Kattavuusaste havainnollistaa ECL-varauksen suhteellista osuutta vastuun määrästä.

LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 31.12.2023

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	2 721 314	132 006	51 421	2 904 740
Yritysasiakkaat	961 071	97 366	58 477	1 116 914
Maatalousasiakkaat	494 952	54 205	44 044	593 201
Saamiset asiakkailta yhteensä	4 177 337	283 577	153 941	4 614 855
ECL 31.12.2023	5 469	4 784	42 348	52 602
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	1,7 %	27,5 %	1,1 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	220 339	4 626	588	225 553
Yritysasiakkaat	60 394	5 745	1 430	67 569
Maatalousasiakkaat	22 161	2 059	595	24 815
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	302 894	12 430	2 613	317 937
ECL 31.12.2023	316	147	531	994
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	1,2 %	20,3 %	0,3 %
Saamistodistukset	605 784	25 152	-	630 937
ECL 31.12.2023	202	556	-	758
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	2,2 %	-	0,1 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	5 086 015	321 159	156 554	5 563 728

LIITE 10 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Velat luottolaitoksille		
Keskuspankeille	-	78 400
Muille luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	2 031	1 495
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	17 752	51 249
Velat luottolaitoksille yhteensä	19 784	131 144
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	3 369 024	3 468 426
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	952 977	852 596
Muut rahoitusvelat		
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	927	1 128
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	-1 893	8 169
Velat asiakkaille yhteensä	4 321 035	4 330 320
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	4 340 818	4 461 464

Velat keskuspankeilla erän rahoituksesta erääntyi katsauskaudella maaliskuussa 2024 (TLTRO 3,7, 70 000 tuhatta euroa) ja kesäkuussa 2024 (TLTRO 3,8, 8 400 tuhatta euroa). Erääntymisen jälkeen rahoitusta ei ole enää jäljellä.

LIITE 11 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Katetut joukkovelkakirjalainat	497 293	503 259
Joukkovelkakirjalainat	199 904	254 931
Sijoitustodistukset	22 715	28 965
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	719 911	787 156

30.6.2024 ulkona olevien sijoitustodistuksien nimellispääomat olivat yhteensä 23 (29) miljoonaa euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 5, arvoväli on 2–7 miljoonaa euroa ja keskimaturiteetti 9,4 kuukautta.

LISTATUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT

Nimi	Alkupäivä	Eräpäivä	Koron peruste	Nimellisarvo (1000 euroa)	Valuutta
BONUM 26102026	20.10.2021	20.10.2026	EB 3kk + 0,85 %	20 000	EUR
BONUM 16112025	16.11.2021	16.11.2025	EB 3kk + 0,75 %	30 000	EUR
BONUM 22042027	22.4.2022	22.4.2027	EB 12kk + 1,25 %	50 000	EUR
BONUM 19072028	19.7.2023	19.7.2028	EB 6kk + 1,11 %	50 000	EUR
POPA 22092025	22.9.2022	22.9.2025	2,625 % / kiinteä	250 000	EUR
POPA 26042028	26.4.2023	26.4.2028	3,625 % / kiinteä	250 000	EUR

Tilikaudella liikkeeseenlasketut

BONUM 17042027	10.4.2024	19.7.2027	EB 3 kk + 1,95 %	50 000	EUR
----------------	-----------	-----------	------------------	--------	-----

RAHOITUKSEN RAHAVIRTOJEN YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETTUJEN VELKAKIRJOJEN TÄSMÄYTYS TASE-ERÄÄN

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Kirjanpitoarvo 1.1.	787 156	565 252
Joukkovelkakirjojen lisäykset	49 925	299 197
Sijoitustodistusten lisäykset	22 315	79 279
Lisäykset yhteensä	72 240	378 475
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-105 000	-50 000
Sijoitustodistusten vähennykset	-28 211	-118 219
Vähennykset yhteensä	-133 211	-168 219
Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä	-60 972	210 256
Arvostukset	-6 273	11 647
Kirjanpitoarvo lopussa	719 911	787 156

LIITE 12 JOHDANNAISSOPIMUKSET JA SUOJAUSLASKENTA

POP Pankki -ryhmä suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta käyttäen ensisijaisesti koronvaihtosopimuksia. Käyvän arvon suojaukseen sovelletaan suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena ovat kiinteäkorkoiset talletukset sekä liikkeeseen lasketut kiinteäkorkoiset joukko-velkakirjalainat.

KOHDE-ETUUKSIEN NIMELLISARVOT JA JOHDANNAISTEN KÄYVÄT ARVOT 30.6.2024

(1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannaisopimukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	-	1 124 900	200 000	1 324 900	3 330	7 613
Johdannaisopimukset yhteensä	-	1 124 900	200 000	1 324 900	3 330	7 613

31.12.2023

(1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannaisopimukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	-	1 024 900	100 000	1 124 900	16 165	4 661
Johdannaisopimukset yhteensä	-	1 024 900	100 000	1 124 900	16 165	4 661

Suojatut velat sisältyvät taseen erään Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat sekä Velat asiakkaille.

Käyvän arvon suojauksen kohteena olevien kiinteäkorkoisten talletusten nimellisarvo oli 624,9 (524,9) miljoonaa euroa ja suojauksen kohteena olevan kiinteäkorkoisen joukkovelkakirjalainan nimellisarvo oli 500 (500) miljoonaa euroa. Johdannaisinstrumenttien nimellisarvot vastaavat suojattavien kohteiden nimellisarvoja.

SUOJAUSLASKENNAN VAIKUTUS TALOUDELLISEEN ASEMAAN JA TULOKSEEN

Käyvän arvon suojaukset (1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Velat		
Suojattujen talletusten kirjanpitoarvo	823 007	633 069
josta suojausoikaisujen kertynyt määrä	-1 893	8 169
Suojattujen liikkeeseenlaskettujen joukkovelkakirjalainojen kirjanpitoarvo	497 293	503 259
josta suojausoikaisujen kertynyt määrä	-1 819	4 326

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN NETTOUTUS**30.6.2024**

(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimukseen ja vastaaviin			Netto
				Rahoitus-instrumenttien kirjanpitoarvo taseessa, netto	Vakuudeksi saatu käteinen	Vakuudeksi annettu käteinen	
Varat							
Johdannaissopimukset	10 303	-	10 303	-6 701	-4 840	-	-
Yhteensä	10 303	-	10 303	-6 701	-4 840	-	-
Velat							
Johdannaissopimukset	8 831	-	8 831	-6 701	-	-990	-
Yhteensä	8 831	-	8 831	-6 701	-	-	-

31.12.2023

(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimukseen ja vastaaviin			Netto
				Rahoitus-instrumenttien kirjanpitoarvo taseessa, netto	Vakuudeksi saatu käteinen	Vakuudeksi annettu käteinen	
Varat							
Johdannaissopimukset	31 478	-	31 478	-11 323	-22 440	-	-
Yhteensä	31 478	-	31 478	-11 323	-22 440	-	-
Velat							
Johdannaissopimukset	11 323	-	11 323	-11 323	-	-	-
Yhteensä	11 323	-	11 323	-11 323	-	-	-

LIITE 13 ANNETUT JA SAADUT VAKUUEDET

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Pantit	2 546	2 546
Kiinteistövakuudelliset lainat*	684 013	682 731
Saamistodistukset	-	143 199
Muut	990	-
Annetut vakuudet yhteensä	687 549	828 476
Saadut vakuudet		
Muut	4 840	22 440
Saadut vakuudet yhteensä	4 840	22 440

*POP Asuntoluottopankki Oy:n liikkeeseen laskemien vakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi asetetut kiinteistövakuudelliset lainat.

Muut vakuudet liittyvät johdannaissojimuksiin ja ovat käteisenä annettuja ja saatuja vakuuksia.

LIITE 14 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

(1 000 euroa)	30.6.2024	31.12.2023
Takaukset	17 492	15 860
Luottolupaukset	326 297	302 076
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	343 789	317 937
Muut vastuusitoumukset		
Pääomasijoitusrahastoihin liittyvät sijoitussitoumukset	-	360
Muut vastuusitoumukset yhteensä	-	360

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kohdistuva odotettavissa olevien luottotappioiden varaus on esitetty liitteessä 9.

LIITE 15 LÄHIPIIRITIEDOT

POP Pankki -ryhmän lähipiiriin muodostavat tilinpäätökseen yhdistellyt yhtiöt, osakkuusyhtiöt ja johtoon kuuluvat avainhenkilöt sekä näiden läheiset perheenjäsenet. Lisäksi lähipiiriin kuuluvat yhtiöt, joissa johtoon kuuluvilla avainhenkilöillä tai heidän läheisillä perheenjäsenillensä on määräysvalta.

POP Pankki -ryhmässä johdon avainhenkilöihin luetaan POP Pankkikeskus osk:n hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenet sekä POP Pankkikeskus osk:n toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa. Muuhun lähipiiriin luetaan tilinpäätökseen yhdistellyt yhtiöt sekä johtoon kuuluvien avainhenkilöiden läheiset perheenjäsenet ja näiden määräysvallassa olevat yhtiöt.

POP Pankit ovat myöntäneet lähipiirille asunto- ja kulutusluottoja tavanomaisin ehdoin ja ne on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2023 jälkeen.

Espoossa 13. elokuuta 2024

POP Pankkikeskus osk

Hallitus

LISÄTIETOJA

www.poppankki.fi/pop-pankki-ryhma

POP Pankki 