



POP PANKKI -RYHMÄ
TILINPÄÄTÖSTIEDOTE

1.1. - 31.12.2024

POP Pankki 

SISÄLLYS

Toimitusjohtajan katsaus	3	LIITTEET	24
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä	6	Liite 1 POP Pankki -ryhmä	24
Toimintaympäristö	7	Liite 2 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	26
Keskeiset tapahtumat	8	Liite 3 Lopetetut toiminnot	27
POP Pankki -ryhmän tulos ja tase	11	Liite 4 Korkotuotot ja -kulut	28
Liiketoiminnan kehitys	12	Liite 5 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	28
Lopetetut toiminnot	13	Liite 6 Sijoitusten nettotuotot	29
POP Pankki -ryhmän riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema	14	Liite 7 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	30
Vastuullisuus	18	Liite 8 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja arvostusmenetelmät	32
Tilikauden jälkeiset tapahtumat	18	Liite 9 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	38
Vuoden 2025 näkymät	19	Liite 10 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille	43
TAULUKKO-OSA (IFRS)	20	Liite 11 Johdannais-sopimukset ja suojauslaskenta	44
POP Pankki -ryhmän tuloslaskelma	20	Liite 12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	47
POP Pankki -ryhmän laaja tuloslaskelma	20	Liite 13 Nettoutusjärjestelyt	48
POP Pankki -ryhmän tase	21	Liite 14 Annetut ja saadut vakuudet	49
Laskelma POP Pankki -ryhmän oman pääoman muutoksista	22	Liite 15 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	49
POP Pankki -ryhmän rahavirtalaskelma	23	Liite 16 Lähipiiritiedot	50
		Liite 17 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	51

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

POP Pankki -ryhmän positiivinen kehitys jatkui vuonna 2024. Vakavarainen ryhmämme teki ennätystuloksen, luotto- ja talletuskanta olivat kasvussa sekä korkokate ja nettopalkkiotuotot nousivat edellisvuodesta. Peruspankkijärjestelmäprojektimme etenee vakaasti ja saavutimme taas kerran ensimmäisen sijan sekä henkilö- että yritysasiakkaiden asiakastytyväisyytutkimuksessa. Erityisesti mieltäni lämmittää yritysasiakkaiden asiakastytyväisyyden vahva nousu.

Vaikka vuosi olikin ryhmälle menestys, niin toimintaympäristömme, Suomen kansantalous, kehittyi edelleen heikosti ja konkurssien määrä jatkui korkealla tasolla. Vaikka kuluttajien ostovoima kehittyi vuonna 2024 positiivisesti hidastuvan inflaation ja laskevan korkotason ansiosta, niin talous ei ole tästä huolimatta lähtenyt vielä selkeään kasvuun. Asuntokaupassa nähtiin kuitenkin kesän jälkeen odotettua piristymistä, joka jatkui koko loppuvuoden.

Vuonna 2024 POP Pankki -ryhmän tulos ennen veroja oli 89,8 miljoonaa euroa, joka ylitti puolella miljoonalla edellisvuoden jatkuvien toimintojen tuloksen. Korkokate taittui odotetusti laskuun vuoden lopulla laskevien markkinakorkojen myötä, mutta tästä huolimatta tilikauden korkokate kasvoi 5,5 prosenttia edellisvuoteen nähden. Luotto-

kanta kasvoi 4,0 prosenttia ja talletusten määrä 1,1 prosenttia. Liiketoiminnan tuotot olivat 240,9 miljoonaa euroa, missä oli kasvua 16,4 miljoonaa edelliseen vuoteen. Liiketoiminnan kulut kasvoivat henkilöstökulujen kasvun ja järjestelmäkehityspä nostustemme seurauksena 12,3 miljoonaa euroa 131,2 miljoonaan euroon. Osana varautumistamme heikentyneeseen toimintaympäristöön päivitimme POP Pankki -ryhmän luottotappioihin liittyvän varauksen laskentaparametreja, millä oli merkittävä vaikutus katsauskauden arvonalentumistappioihin, jotka nousivat 22,4 (17,3) miljoonaan euroon. Ydinvakavaraisuutemme nousi 22,0 prosenttiin, missä oli kasvua 1,7 prosenttiyksikköä edellisvuodesta.

Vihreää siirtymää edistävä EU:n kestävyysraportointidirektiivi tuo uudenlaisen tarkastelunäkökulman raportointiimme. Vuoden 2024 toimintaker tomus sisältää direktiivin mukaisen kestävyysraportin, joka kuvaa laajasti vastuullisuuden eri teemoja POP Pankki -ryhmän liiketoiminnassa. Vastuullisuus on ollutkin jo pitkään olennainen osa arkeamme osuustoiminnallisena pankkina. Jäsenosuuspankkien alueellisen vastuullisuustyön lisäksi olemme tarkastelukaudella tarkentaneet ryhmätasolla henkilöstöperiaatteitamme sekä eettisiä liiketoimintaperiaatteitamme, kouluttaneet henkilöstöämme ja laskeneet liiketoimintamme hiilijalanjäljen ensimmäistä kertaa.



Erityisesti mieltäni lämmittää yritysasiakkaiden asiakastytyväisyyden vahva nousu.

Peruspankkijärjestelmäprojektimme etenee kohti loppuvuodelle suunniteltua käyttöönottoa. Tämä tarkoittaa merkittävää panostusta projektin loppuunsaattamiseksi sekä asiakkaidemme ja työntekijöidemme parhaan käyttökokemuksen varmistamiseksi. Samalla saamme käyttöömmme uuden järjestelmän tuomat kyvykkyydet sekä jatkokehitysmahdollisuudet, jotka mahdollistavat entistä sujuvampia digitaalisia palveluita kaikille asiakkaillemme. Tämä on meille erittäin tärkeää, sillä digitaaliset itsepalvelukanavat ovat olleet jo pitkään pääasiallinen käyttötapa molemmissa ydinasiakasryhmissämme ja näissä korostuvat erityisesti mobiilipalvelut.

Vaikka kehitysresursseistamme merkittävä osa on suunnattu järjestelmä uudistukseen, olemme muun muassa edistäneet tuottamiemme tekoälytoteutusten käyttöönottoa sekä lanseeranneet menestyksellisesti LähiTapiolan kanssa kehitetyn eri elämäntilanteisiin räätälöitävän POP Talousturvan. Ryhmän keskitettyjen asiakaspalvelutoimintojen myötä olemme laajentaneet puhelinpalveluaiko-

ja ja tehostaneet henkilöstöresurssien käyttöä. Suuren kysynnän vuoksi olemme avanneet vuoden aikana myös neljä uutta palvelupistettä ja olemme suunnitelmallisesti lisänneet yritysasiiantuntijoiden määrää palveluksemme asiakkaittamme entistä laajemmin ja paremmin. Lisäksi liittymisemme kesällä InvestEU-rahoitusohjelmaan mahdollistaa entistä kilpailukykyisemmän rahoituksen tarjoamisen paikallista hyvinvointia edistäville investoinneille.

Kiitos henkilöstöllemme, asiakkaillemme ja kumppaneillemme erinomaisesta yhteistyöstä, tuesta on hyvä lähteä kohti monella tapaa tärkeää vuotta 2025.

Jaakko Pulli
toimitusjohtaja
POP Pankkikeskus





Liiketoiminnan
tuotot

240,9

(224,5)*
miljoonaa euroa



Tulos ennen veroja

89,8

(89,3)*
miljoonaa euroa



Korkokate

187,9

(178,1)
miljoonaa euroa



Luottokanta

4,7

(4,6)
miljardia euroa



Ydinvaka-
varaisuussuhde

22,0 %

(20,3 %)



Asiakkaita

253 800

(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:lla 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

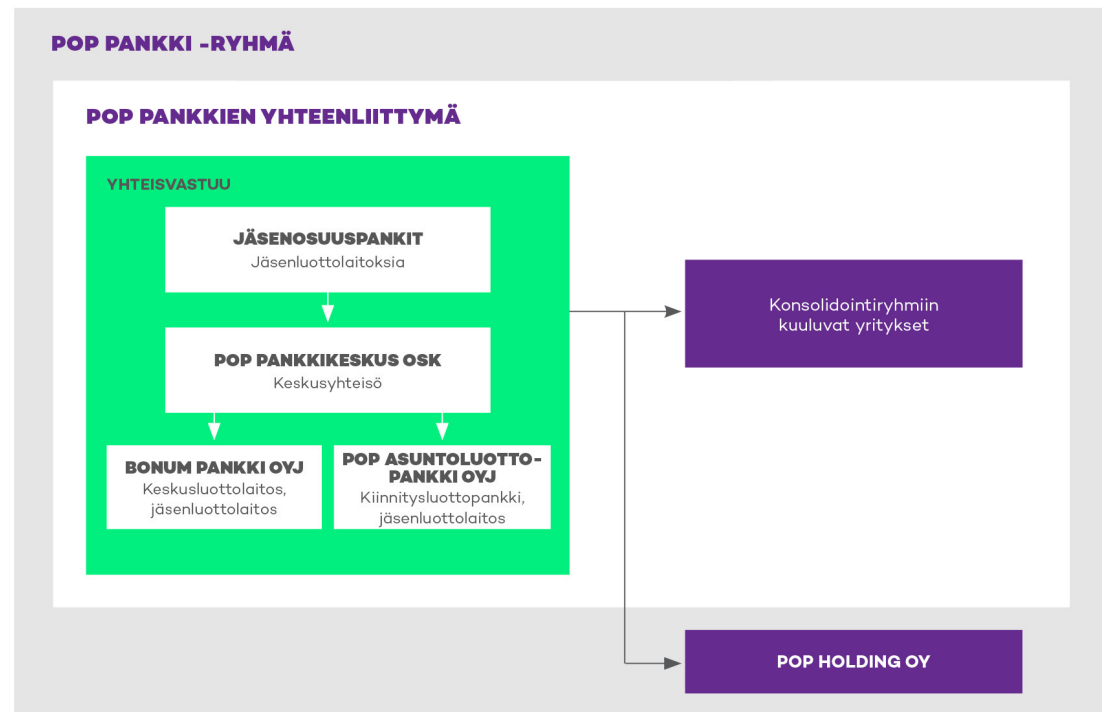
keskitetyistä palveluista sekä myöntää luottoja vähittäisasiakkaille. POP Asuntoluottopankki Oyj vastaa ryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

Vuonna 2024 maailmantalouden kasvu oli maltillista. Aasiassa kasvu oli vahvempaa, mutta Suomen viennin kannalta tärkeillä markkinoilla USA:ssa ja euroalueella talouskasvu jäi hitaammaksi. EKP (Euroopan keskuspankki) ja FED (USA:n keskuspankki) ovat pyrkineet hidastamaan viime vuosien voimakasta inflaatiota ja siksi molemmat noudattivat edelleen kireää rahapolitiikkaa vuoden 2024 alkupuolella ja pitivät korkotasoa edelleen korkeana. Inflaatiopaineiden vähitellen hellittäessä EKP aloitti ohjauskorkojen asteittaisen laskemisen kesäkuussa tukeakseen samalla hidastuvaa talouskehitystä. FED puolestaan aloitti korkojen alentamisen syyskuussa.

Vaikka euroalueen talous kasvoi vuonna 2024, suurimpien eurotalouksien eli erityisesti Saksan ja Ranskan poliittisten ja taloudellisten ongelmien pintautuminen heikensi kasvunäkymiä. Lisäksi euroalueella USA:n marraskuun vaalitulokset kasvatti pelkoa kauppasodasta, lisäsi huolta USA:n tuen jatkumisesta Ukrainalle sekä nosti odotuksia kustannuspaineiden kasvusta NATO:n eurooppalaisille jäsenvaltioille.

Suomen talouden kehitys oli edelleen vaisua ja vuoden 2024 bkt:n kehitys jäi negatiiviseksi. Tähän vaikuttivat muun muassa alkuvuoden työtaistelut sekä kotitalouksien kulutuksen supistuminen. Rakentamisen voimakas vähentyminen ja työttömyyden kasvu hidastivat myös talouden toipumista taantumasta. Vuonna 2024 konkurssseja oli ennätysmäärä, kun erityisesti rakentamisessa ja

rakennusalaan lähellä olevilla aloilla toimivia yrityksiä ajautui konkurssiin. Myös ravintola-alalla konkurssseja nähtiin poikkeuksellisen paljon. Suomen viennin kehitys oli alkuvuonna vaatimatonta, mutta vuoden jälkipuoliskolla vienti kääntyi kasvu-uralle. Heikoista näkymistä ja kysynnästä johtuen yritysten investointien määrä laski selvästi vuoteen 2023 verrattuna. Positiivista Suomen talouden kannalta oli kuitenkin inflaatiovauhdin normalisoituminen ja korkotason kääntyminen selvään laskuun.

Palkansaajien ostovoima kasvoi vuoden 2024 aikana ja kotitalouksien velkaantumistaso oli laskussa. Loppuvuodesta laskeva korkotaso ja asuntojen hintojen laskutrendin hidastuminen lisäsivät myös asuntokauppojen määrää. Valtaosa kotitalouksista oli kuitenkin edelleen varovaisia kulutuksen ja isompien hankintojen suhteen.

Kotitalouksien varovaisuus näkyi Suomessa myös pankkitalletusten kasvussa. Erityisesti korkeakorkoisempien määräaikaistalletusten suosio lisääntyi. Myös suomalaisiin sijoitusrahastoihin sijoitettujen varojen määrä kasvoi merkittävästi. Suomalaisen pörssiosakkeiden keskimääräinen kurssikehitys oli vuoden 2024 aikana heikkoa ja yleisindeksi laski vuoden 2023 lopusta 6,8 prosenttia, toisaalta erityisesti USA:ssa pörssi nousi vahvasti erityisesti teknologiayritysten vetämänä.

Vaikka palkansaajien ostovoima kehittyi kokonaisuutena vuonna 2024 myönteisesti, merkittävä osa kotitalouksista kärsi edelleen edellisten vuosien poikkeuksellisen voimakkaan inflaation aiheuttamasta kustannusten noususta.

Maatalouden keskeisimpiä kustannuskomponentteja on tuotantopanosten hintataso, jotka tasaantuivat edellisvuosien hintapiikeistä. Tuottajahinnat ovat kuitenkin laskeneet enemmän kuin tuotantopanosten hinnat, joten maatalouden yrittäjätulo ei ole kasvanut. Tilojen väliset erot kannattavuuskehityksessä polarisoituivat edelleen. Metsänomistajien kannalta myönteistä oli teollisuuden puunkäytön kasvun jatkuminen. Sekä puukauppojen määrä että keskihinnat nousivat selvästi edellisvuodesta.

KESKEISET TAPAHTUMAT

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. Syksyllä Suomen Osuuspankki avasi palvelupisteen Kalajoelle, Honkajoen Osuuspankki Kankaanpäähän ja Kyrön Seudun Osuuspankki Riihikoskelle. Konneveden Osuuspankki on yhdistänyt tilikauden alussa Lievestuoreen ja Sumiaisten palvelupisteiden toiminnot Laukaan palvelupisteeseen.

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

LÄHITAPIOLA-YHTEISTYÖ

POP Pankki -ryhmä aloitti laajan yhteistyön LähiTapiolan kanssa vuonna 2023. Osana yhteistyötä POP Pankeissa lanseerattiin keväällä 2024 uusi vapaaehtoinen lainaturva POP Talousturva.

POP Talousturva kehitettiin tiiviissä yhteistyössä LähiTapiolan sekä POP Pankin henkilöstön ja asiakkaiden kanssa. POP Talousturva turvaa lainan takaisinmaksua esimerkiksi pidempien sairauslomien ja työttömyysjaksojen osalta. Tuote räätälöidään asiakkaalle useasta eri turvakokonaisuudesta ja sen myynti on kehittynyt positiivisesti. Tuoteyhteistyön ohella POP Pankit ovat järjestäneet LähiTapiolan alueyhtiöiden kanssa muun muassa yhteisiä asiakastilaisuuksia.

JÄRJESTELMÄUUDISTUSHANKE

POP Pankki -ryhmän järjestelmäudistushanke etenee kohti vuodelle 2025 suunniteltua käyttöönottoa. Tilikauden aikana saatiin päätökseen toimitinfranan uudistusprojekti, jossa POP Pankki -ryhmän työasemalaitteet ja tietoverkot korvattiin uusilla ratkaisuilla. Viranomaisraportoinnin uudistusprojektissa otettiin käyttöön useita raportointiratkaisuja, joissa hyödynnetään uutta viranomaisraportoinnin tietovarastoa. Järjestelmäudistushanke 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 -ryhmä julkaisee ensimmäistä kertaa EU:n kestävyysraportointidirektiivin (CSRD) mukaisen kestävyysraportin vuodelta 2024.

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

Alkuvuoden aikana sijoitusneuvonnassa käsiteltäviä kestävyysmielityksiä koskevia kysymyksiä selkeytettiin ja henkilökunnalle järjestettiin aiheesta lisäkoulutusta. Lisäksi POP Pankki -ryhmän luottotuotevalikoimaan kuuluvaa Vihreää lainaa päivitettiin vuoden 2024 aikana, kun tuotteen lisättiin Euroopan investointirahaston myöntämä takaus. Päivityksen myötä Vihreä laina soveltuu myös yrityksille ja asuntoyhteisöasiakkaille.

Vuoden 2024 aikana valmisteltiin ja hyväksyttiin vastuullisuustavoitteet vuosille 2025–2027. Tavoitteet asetettiin ympäristön, sosiaalisen vastuun ja hyvän hallintotavan näkökulmasta, ja niissä edistymisestä raportoidaan jatkossa osana kestävyysraporttia.

VARAUTUMINEN KORKOYMPÄRISTÖN MUUTOKSIIN

Tilikauden aikana jatkettiin vaiheittaista korkosuojausasteen nostamista ja riskiaseman pienentämistä avoimen korkokateriskin osalta. Toimenpiteiden toteutuksesta vastasi yhteenliittymän kes-

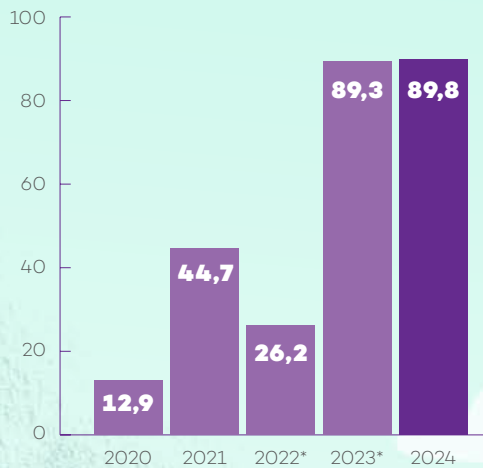
kuoluottolaitos Bonum Pankki ja niihin osallistuvat kaikki jäsenosuuspankit. Lisäksi hyväksyttiin uusia ryhmän sisäisiä toimintamalleja suojausten toteutuksessa, mikä mahdollistaa ryhmän sisäisten johdannaisten hyödyntämisen suojauksissa.

LUOTTOLUOKITUS

Luottoluokittaja S&P Global Ratings vahvisti joulukuussa 2024 Bonum Pankin luottoluokituksen positiivisin näkymin. Bonum Pankin pitkäaikaisen investointitason luottoluokitus on tasolla 'BBB' ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasolla 'A-2'. Lisäksi luottoluokittaja vahvisti kesäkuussa 2024 annetun Bonum Pankin RCR-luottoluokituksen (Resolution Counterparty Rating) 'BBB+/A-2'.

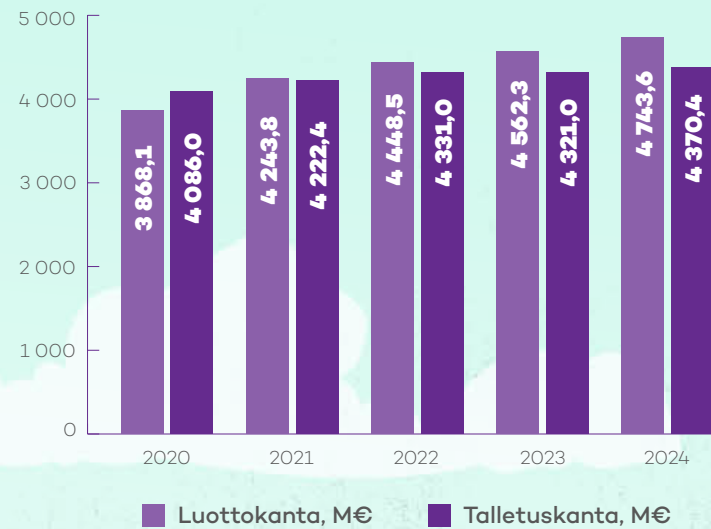
S&P Global Ratings on vahvistanut syyskuussa 2024 POP Asuntoluottopankki Oyj:n lainaohjelmalle sekä liikkeeseen lasketuille joukkovelkakirjalainoille 'AAA' luottoluokituksen vakain näkymin.

TULOS ENNEN VEROJA, M€

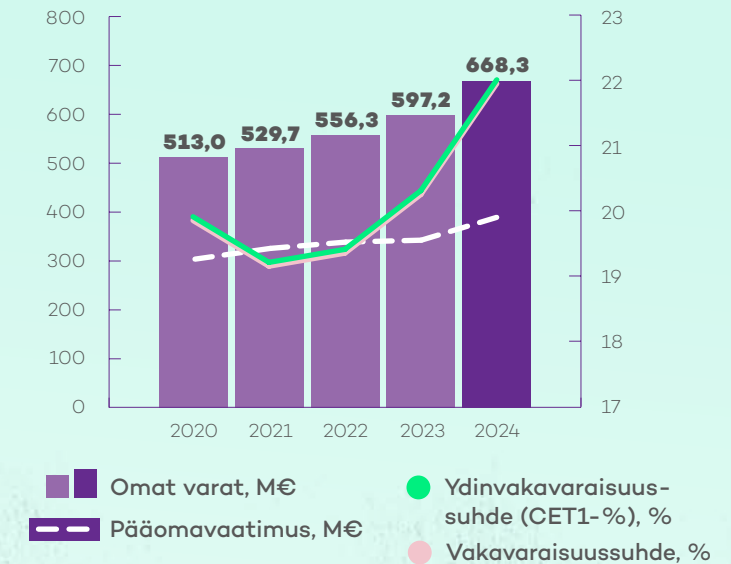


*jatkuvat toiminnot

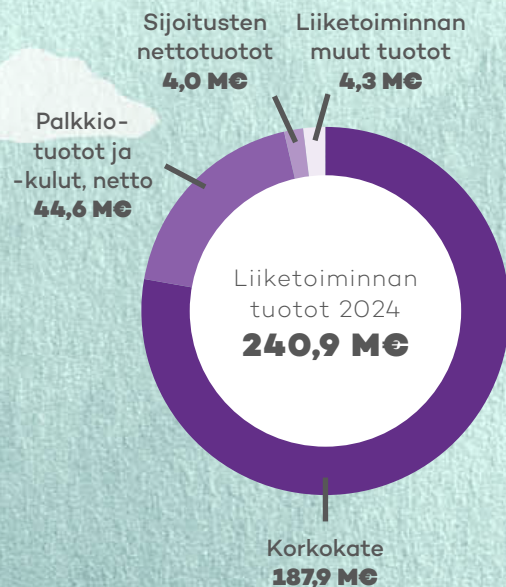
LUOTTOKANTA JA TALLETUSKANTA, M€



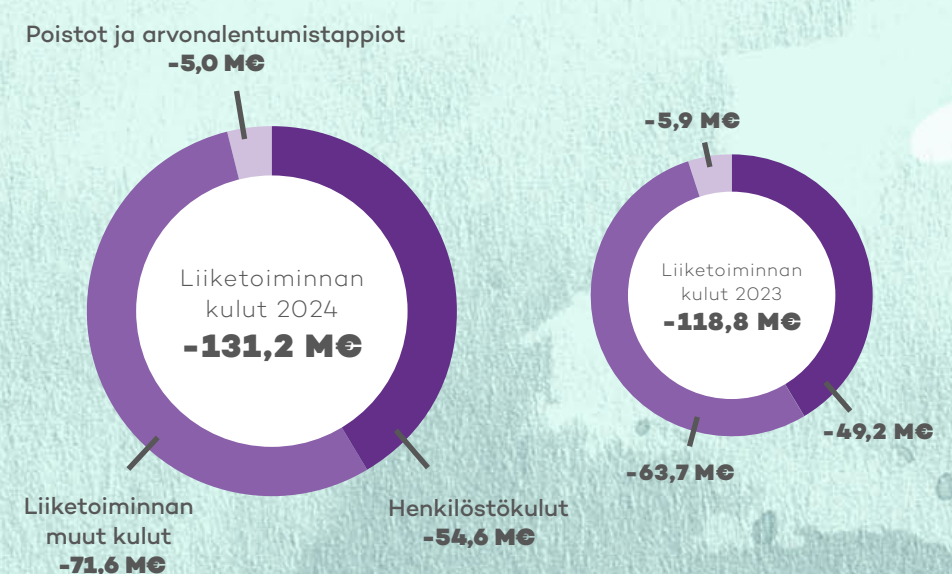
VAKAVARAISUUS



LIIKETOIMINNAN TUOTOT, M€



LIIKETOIMINNAN KULUT, M€



POP PANKKI -RYHMÄN TULOS JA TASE

POP PANKKI -RYHMÄN KESKEISET TUNNUSLUVUT

Keskeiset tuloslaskelman erät (1 000 euroa)	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023*	1.1.-31.12.2022*	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Korkokate	187 933	178 108	93 326	78 338	74 099
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	44 630	44 016	42 098	36 326	31 049
Vakuutuskate	-	-	-	13 192	11 611
Sijoitusten nettotuotot	4 009	-2 355	-602	10 028	1 298
Henkilöstökulut	-54 599	-49 204	-43 571	-50 655	-43 531
Liiketoiminnan muut kulut	-71 556	-63 703	-58 303	-55 464	-51 978
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	-22 429	-17 271	-7 738	-10 390	-7 468
Tulos ennen veroja	89 828	89 326	26 155	44 670	12 919

Keskeiset tase-erät (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Luottokanta	4 743 620	4 562 254	4 448 480	4 243 829	3 868 147
Talletuskanta	4 370 412	4 321 022	4 331 041	4 222 364	4 086 045
Vakuutusvelka	-	-	48 241	52 692	43 915
Oma pääoma	759 486	688 106	566 675	552 809	517 242
Taseen loppusumma	6 256 978	6 074 569	5 774 192	5 357 697	5 098 398

Tunnusluvut	31.12.2024	31.12.2023*	31.12.2022*	31.12.2021	31.12.2020
Kulu-tuottosuhte	54,5 %	52,9 %	76,1 %	68,8 %	83,6 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,2 %	1,2 %	0,4 %	0,7 %	0,2 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	10,0 %	11,4 %	3,7 %	6,9 %	2,2 %
Omavaraisuusaste, %	12,1 %	11,3 %	9,8 %	10,3 %	10,1 %
Ydinvakavaraisuussuhde, (CET1) %	22,0 %	20,3 %	19,4 %	19,2 %	19,9 %
Vakavaraisuussuhde, (TC) %	22,0 %	20,3 %	19,4 %	19,2 %	19,9 %

*POP Pankki -ryhmän tunnusluvut tilikausilta 2022 ja 2023 sisältävät vain jatkuvien toimintojen tuloksen.

POP PANKKI -RYHMÄN JATKUVIEN TOIMINTOJEN TULOSKEHITYS

POP Pankki -ryhmän tulos ennen veroja oli 89,8 miljoonaa euroa, kun jatkuvien toimintojen tulos vertailukaudella oli 89,3 miljoonaa euroa. Ryhmän tulos verojen jälkeen oli 72,6 (71,6) miljoonaa euroa.

Ryhmän liiketoiminnan tuotot kasvoivat 16,4 miljoonaa euroa 240,9 (224,5) miljoonaan euroon. Korkokate vahvistui 5,5 prosenttia 187,9 (178,1) miljoonaan euroon. Korkotuottoja kertyi katsauskaudella saamisista ja korkosijoituksista yhteensä 271,4 (232,7) miljoonaa euroa ja korkokuluja 71,2 (48,4) miljoonaa euroa. Suojaavien johdannaisten vaikutus korkokatteeseen oli -12,3 (-6,2) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot ja -kulut olivat vertailuvuoden tasolla 44,6 (44,0) miljoonaa euroa.

Sijoitusten nettotuotot olivat 4,0 (-2,4) miljoonaa euroa. Alkuvuoden aikana sijoituksista kirjattujen realisoitumattomien arvostusvoittojen ja -tappioiden yhteismäärä oli 2,0 (-2,6) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 4,3 (4,7) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin on merkitty vanhan talletussuojarahaston hyvitys, jolla on katettu liiketoiminnan muihin kuluihin sisältyvä Rahoitusvakausviraston talletussuojamaksu.

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 10,4 prosenttia 131,2 (118,8) miljoonaan euroon. Henkilöstökulut olivat 54,6 (49,2) miljoonaa euroa ja liiketoiminnan

muut kulut 71,6 (63,7) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muita kuluja kasvatti ryhmän järjestelmä-uudistushanke, jonka aikana ryhmälle syntyy projektikustannusten lisäksi väliaikaisia päällekkäisiä kustannuksia mm. uuden ja vanhan ratkaisun lisensseistä ja järjestelmistä. Poistot ja arvonalentumiset olivat 5,0 (5,9) miljoonaa euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappioita kirjattiin yhteensä 22,4 (17,3) miljoonaa euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaparametreja päivitettiin tilikauden aikana. Lainasaamisiin ja taseen ulkopuolisiin luottolupauksiin kohdistuvien odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi 3,9 (11,2) miljoonaa euroa päätyen 56,2 (52,6) miljoonaan euroon, joka on 1,20 (1,16) prosenttia luottokannasta. Saamistodistuksiin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat 0,3 (0,1) miljoonaa euroa. Tilikaudella täsmennettiin toteutuneiden luottotappioiden kirjausajankohtaa koskevaa ohjeistusta. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin yhteensä 18,2 (5,9) miljoonaa euroa. Toteutuneisiin luottotappioihin on varauduttu osittain jo aiemmin odotettavissa olevien luottotappioiden varauksella.

POP PANKKI -RYHMÄN TASE

POP Pankki -ryhmän tase oli katsauskauden päättyessä 6 257,0 (6 074,6) miljoonaa euroa. Ryhmän luottokanta kasvoi katsauskaudella 4,0 prosenttia ja oli 4 743,6 (4 562,3) miljoonaa euroa. Talletusten määrä kasvoi 1,1 prosenttia 4 370,4 (4 321,0) miljoonaan euroon.

Ryhmän liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä taseessa oli tilikauden päättyessä 940,8 (787,2) miljoonaa euroa, josta katettujen joukko-velkakirjalainojen osuus oli 756,1 (503,3) miljoonaa euroa. Ryhmän sijoitukset olivat 750,0 (814,2) miljoonaa euroa. Sijoitukset sisältävät pankkitoiminnan arvopaperi- ja kiinteistösijoitukset ja ne muodostuvat pääasiassa korkosijoituksista.

POP Pankki -ryhmän oma pääoma oli tilikauden lopussa 759,5 (688,1) miljoonaa euroa. POP Pankkien osuuspääoma oli katsauskauden päättyessä yhteensä 69,2 (71,1) miljoonaa euroa, josta jäsenosuuksia oli 10,8 (10,7) miljoonaa euroa ja POP Osuuksia 58,4 (60,4) miljoonaa euroa. POP Osuudet ovat osuuskuntalain mukaisia sijoituksia osuuspankin omaan pääomaan. POP Pankit maksoivat osuuspääomalle korkoja vuodelta 2023 yhteensä 2,7 (1,7) miljoonaa euroa.

LIIKETOIMINNAN KEHITYS

POP Pankki -ryhmällä oli tilikauden lopussa 253,8 (tilikauden alussa 255,9) tuhatta pankkiasiakasta. Asiakasläheisyys on POP Pankin arvoja ja asiakastytyväisyys on tärkeä liiketoiminnan kehityksen mittari. POP Pankilla oli 13. kertaa EPSI Ratingin Pankki- ja rahoitus -tutkimuksessa tyytyväisimmät henkilöasiakkaat. Lisäksi POP Pankki valittiin samassa tutkimuksessa myös yrityskategorian parhaaksi pankiksi.

POP Pankeilla oli tilikauden lopussa 72 konttoria ja palvelupistettä, joihin sisältyy kolme digitaaliseen

asiointiin keskittyvää konttoria. Vuoden alussa kahden palvelupisteen toiminnot yhdistettiin Laukaan palvelupisteeseen. Kesäkuussa avattiin uusi palvelupiste Karvialle ja syksyllä uudet palvelupisteet Kalajoelle, Kankaanpähän ja Riihikoskelle. Asiakkaat voivat hoitaa pankkiasioitaan konttoriasioinnin lisäksi sähköisesti mobiili- ja verkkopankissa sekä verkkoneuvotteluissa.

POP Pankki -ryhmän asiakasryhmät on esitetty oheisessa kuviossa.

POP PANKKI -RYHMÄN ASIAKKAAT 31.12.2024



Ryhmän luottokanta kasvoi kokonaisuutena vuoden alusta 4 743,6 (4 562,3) miljoonaan euroon, joka oli 4,0 prosenttia yli vuoden 2023 lopun tason. Henkilöasiakkaille myönnetty luotot kasvoivat edellisestä vuodesta 3,1 prosenttia, kun taas yritys- sekä maa- ja metsätalousasiakkaille myönnetty luotot kasvoivat 5,5 prosenttia. Kannan keskimarginaali laski hieman.

Asuntolainakanta kasvoi 3,8 prosenttia ja se oli joulukuun lopussa 2 446,0 (2 356,7) miljoonaa euroa. Asuntomarkkina piristyi loppuvuotta kohden ja lainakysyntä kehittyi suotuisasti etenkin kasvukeskuksissa. Asuntolainojen uusmyynti oli 267,0 (213,2) miljoonaa euroa, jossa kasvua 24,8 prosenttia. Pääosa asuntolainakannasta on sidottu 12 kuukauden euriborkorkoon. POP Pankki -ryhmän viitekorko POP Prime laski vuoden lopussa 3,4 prosentista 3,0 prosenttiin markkinakorkojen laskun myötä.

Vuoden 2024 aikana myönnettyjen luottojen korkosuojausten suhteellinen osuus laski vertailuvuoteen verrattuna. Ensiasunnon ostajien varainsiirtoverovapauden poistuessa vuoden 2024 vaihteessa, POP Pankit päättivät tukea ensiasunnon ostajia poistamalla asuntolainan perustamismaksut maaliskuun 2024 loppuun asti. Kulutusluottojen kysyntä on ollut tasaista. Yritysassiakasliiketoiminnan luotonanto kehittyi hyvin ja vuosi oli jälleen vahva erityisesti pk-sektorin lainojen osalta.

Talletuskanta kehittyi positiivisesti ja oli vuoden lopussa 4 370,4 miljoonaa euroa. Kasvua kertyi 1,1 prosenttia vertailuvuoteen nähden. Markkina-

korkotason nousu on kasvattanut määräaikaistalletusten kysyntää ja niiden osuus kasvoi tilikauden aikana 22,2 (19,0) prosenttiin talletuskannasta. Ryhmän bruttomääräinen sijoitusmyynti rahastoihin ja säästövakuutuksiin kasvoi vertailukauden 47 miljoonasta eurosta 57 miljoonaan euroon.

Positiivinen luottotietorekisteri otettiin käyttöön Suomessa huhtikuun alussa. Kyseessä on uusi rekisteri, johon kootaan tiedot yksityishenkilöiden luotoista ja tuloista. Uuden rekisterin tavoitteena on mm. torjua kotitalouksien ylivelkaantumista ja tuottaa luotettavaa tietoa luotonhakijoista. Rekisteri on parantanut pankkien kykyä arvioida asiakkaiden luottokelpoisuutta ja tukee 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 LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiön sekä AXA France IARD & VIE Suomen sivuliikkeen kanssa.

POP Pankit liittyivät vuonna 2024 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 luot-

totappiosta. InvestEU-ohjelman alaiset takaukset POP Pankille myöntää Euroopan investointirahasto (EIR). Ohjelman avulla tuetaan investointeja, jotka tuottavat todellista hyötyä ja joilla on merkitystä paikallisella tasolla. POP Pankkien tuotevalikoimassa palvelu lanseerattiin POP Vihreä lainatuoteperheen puitteissa.

Säästämisen alueella lanseerattiin uudistettu versio POP Salkku -palvelusta yhteistyössä Aktia Henkivakuutuksen kanssa. Palvelu on säästövakuumuotoinen allokaatiopalvelu.

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

RISKIEN- JA VAKAVARAIKUUDEN HALLINNAN PERIAATTEET

POP Pankki -ryhmän strategia linjaa ryhmän riskinottohalukkuuden, jonka mukaan liiketoimintaa harjoitetaan maltillisella riskitasolla siten, että riskit pystytään täysimääräisesti hallitsemaan. Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa riskien tunnistaminen ja mittaaminen, valvonta ja että riskit ovat oikeassa suhteessa yhteenliittymän ja yksittäisen jäsenluottolaitoksen riskinkantokykyyn.

POP Pankkikeskus osk yhteenliittymän keskusyhteisönä valvoo Yhteenliittymälain 17 §:n mukaisesti riskienhallintajärjestelmien riittävyyttä ja toimivuutta jäsenluottolaitosten ja yhteenliittymän tasolla ja vastaa ryhmän riskien ja vakavaraisuuden hallinnasta. Keskusyhteisö antaa jäsenluottolaitoksille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi sitovia ohjeita riskien ja vakavaraisuuden hallinnasta, luotettavasta hallinnasta ja sisäisestä valvonnasta. Lisäksi jäsenluottolaitoksille on asetettu yhteisiä liiketoiminnan ohjausrajoja, joilla varmistutaan siitä, että yksittäisen jäsenluottolaitosten ottamat riskit ovat hyväksyttävissä rajoissa riskinottohalukkuuden mukaisesti.

Keskusyhteisö valvoo, että jäsenluottolaitokset noudattavat toiminnassaan lakeja, asetuksia, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä, omia sääntöjään sekä ryhmän sisäisiä sitovia ohjeita.

Keskusyhteisön riippumattomat toiminnot muodostuvat riskiasemaa valvovasta riskienvalvontatoiminnosta, säännösten noudattamista valvovasta compliance-toiminnosta ja sisäisestä tarkastuksesta.

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.

Riski- ja vakavaraisuuden hallintaa on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen liitteessä 4. EU:n vakavaraisuusasetuksen N:o 2019/876 (CRR II) edellyttämät riskit koskevat tiedot esitetään erillisessä Pilari III -raportissa, joka julkaistaan POP Pankki -ryhmän internet-sivuilla.

RISKIASEMA

Luottoriski

Arvoltaan alentuneet saamiset asiakkailta (ECL-vaihe 3) olivat vertailukautta suuremmat 162,1 (156,6) miljoonaa euroa. Odotettavissa olevat luottotappiot ECL-vaiheessa 3 kasvoivat 45,5 (42,9) miljoonaa euroon, joka kattaa 28,1 prosenttia ECL-vaiheen 3 saamisista. Järjestämättömät

saamiset kasvoivat 208,3 (196,5) miljoonaa euroon, näistä ECL-vaiheeseen 3 kuului 160,4 (156,2) ja ECL-vaiheeseen 2 yhteensä 46,3 (38,4) miljoonaa euroa.

Luottoihin ja saamiin sekä sijoituksiin kohdistuva ECL kasvoi tilikaudella päättyen 58,7 (54,4) miljoonaa euroon. Tilikauden aikana kirjattiin lisäksi toteutuneita luottotappiota 18,2 (5,9) miljoonaa euroa. Luottotappioiden määrään vaikutti kirjausperiaatteiden täsmennys ja talouden heikentyneet kehitys.

Yhteenliittymän luottokanta kasvoi tilikaudella 4,0 prosenttia päättyen 4 743,6 (4 562,2) miljoonaa euroon. Yhteenliittymän toimiala- ja asiakasriskit ovat hajautuneita. Henkilöasiakkaille myönnettujen luottojen osuus luottokannasta oli 62,7 (63,6) prosenttia, yritysten osuus 24,9 (24,0) prosenttia ja maatalousyrittäjien osuus 12,4 (12,8) prosenttia. Pääosa luotonannosta kohdistuu vähäriskeeseen kiinteistövakuudelliseen henkilöasiakasluottotukseen. Asuinkiinteistövakuudellisten luottojen osuus luottokannasta oli 62,3 (62,5) prosenttia.

Luottoriskin seuranta perustuu maksuviivästymien, lainanhoitajoustopien sekä järjestämättömien saamisten jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun laadun seurantaan. Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrän seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaprosessia. Ennakoitavissa oleviin ongelmiin luoton hoidossa reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Odotettavissa olevia luottotappioita on tarkemmin eritelty liitteessä 9.

Likviditeettiriski

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi tilikauden aikana vahvana. Maksuvalmiutta kuvaava viranomaisvaade LCR-tunnusluku (LCR, Liquidity Coverage Ratio) oli 31.12.2024 POP Pankkien yhteenliittymässä 315,1 (273,9) prosenttia vähimmäistason ollessa 100 prosenttia. Yhteenliittymällä oli tilikauden päättyessä LCR-kelpoisia likvidejä varoja ennen arvoneikkauksia 955,0 (887,2) miljoonaa euroa, joista 59,5 (55,9) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia ja 37,8 (41,3) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita. Lisäksi yhteenliittymällä oli LCR-portfolion ulkopuolisia, panttaamattomia keskuspankkirahoitukseen hyväksyttäviä arvopapereita 154,1 (98,4) miljoonaa euroa. Kiinnitysluottopankkitoiminnan aloittamisella on merkittävä vaikutus jatkossa likviditeettiriskin hallinnalle, koska se mahdollistaa aiempaa kattavammin rahoituksen saatavuuden eri sijoittajilta.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus, NSFR, 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 oli 136,9 (132,7) prosenttia minimivaatimuksen ollessa 100,0 prosenttia.

Myös POP Pankki -ryhmän rahoitusasema säilyi tilikauden aikana vahvana. Talletusten suhde luotokantaan pysyi edelleen korkealla tasolla ja talletusten kokonaismäärä kasvoi 1,1 prosenttia ra-

portointiperiodilla. Rahoitusasemaa vahvisti POP Asuntoluottopankin kolmas 250 miljoonan euron emissio. Tilikauden lopussa liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä kasvoi 940,8 (784,0) miljoonaa euroon.

Jäsenluottolaitosten osalta POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk soveltaa Finanssivalvonnalta saatua lupaa päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen kuudennessa osassa ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Luvan mukaisesti likviditeettiriskin viranomaisvaatimukset LCR- ja NSFR-vaatimusten osalta tulee täyttää vain yhteenliittymätasolla.

Markkinariski

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleen rahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista. Tilikaudella jatkettiin pankkitoiminnan korkoriskin hallintaa ensisijaisesti lisäämällä vaihteittain korkokatetta suojaavia johdannaisia. Pankkitoiminnan rahoitustaseen korkoriskiä seurataan ja rajoitetaan sekä nykyarvomenetelmän että tulo-riskimallin kautta. Pankkitoiminnan korkoriski mitattuna +/-kahden prosenttiyksikön koronmuutoksen vaikutuksena 12 kuukauden korkokatteeseen oli +17,0 (+29,5) / -21,2 (-33,1) miljoonaa euroa. Jäsenluottolaitosten liiketoimintaan ei kuulu varsinaista kaupankäyntitoimintaa (trading).

Sijoitustoiminnan pääpaino on likviditeettiasemaa turvaavissa LCR-säätelyn kriteerit täyttyvässä sijoituksissa. Sijoitustoiminnasta syntyvä markkinariskiä rajoitetaan omaisuusluokkien allokation kautta sekä omaisuusluokittain, riskilajeittain ja vastapuolittain asetettavilla riskirajoilla. Luotonannossa ei oteta lainkaan valuuttariskiä. Johdannaisten käyttö on rajoitettu rahoitustaseeseen korkoriskin suojaustarkoitukseen.

Operatiiviset riskit

Operatiivisia riskejä pyritään ensisijaisesti hallitsemaan riskienhallinnan prosesseilla, ohjeilla, työkaluilla ja riskialuekohtaisilla toimenpiteillä (kontrollit ja hallintakeinot) havaittujen puutteiden ja virheiden korjaamiseksi ja riskitason mataltamiseksi. Keskeisin operatiivisten riskien hallintaprosessi POP Pankkien yhteenliittymässä on säännöllisesti toteutettava operatiivisten riskien itsearviointi (riskien tunnistaminen, arviointi, toimenpiteiden määrittäminen ja toteuttaminen), toteutuneiden riskitapahtumien ja läheltä piti-tilanteiden rekisteröinti ja raportointi, riskinottohalukkuuden viitekehys operatiivisten riskien osalta sekä uuden tuotteen/palvelun hyväksymisprosessi. Yhdenmukaisen prosessin luomiseksi varmistamiseksi sekä riskiarvioinnin ja toimenpiteiden seurannan dokumentoimiseksi yhteenliittymän operatiivisten riskien hallinnassa on käytössä useita riskienhallinnan sovelluksia, jotka mahdollistavat myös operatiivisen riskin systemaattisen ja säännöllisen seurannan.

Compliance-toiminto valvoo yhteenliittymän ulkoistuksia, ylläpitää niistä rekisteriä ja osallistuu niiden riskien arviointiin yhteistyössä riskienvalvontatoiminnon kanssa.

Rahanpesun ja muun talousrikollisuuden riskienhallinnan toimintamallia on pyritty vahvistamaan edelleen esimerkiksi aihealueeseen liittyvää laadunvalvontaa lisäämällä. Keskusyhteisön rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estämistä ja pakotteiden noudattamista käsitteleviä sitovia ohjeita päivitetään säännöllisesti mm. muuttuneen sääntelyn johdosta ja lisäksi panostetaan aihealueen tiedottamiseen sekä yhteenliittymätason osaamisen kehittämiseen. Erityisesti huomiota on kiinnitetty järjestelmäkehitykseen ja sen varmistamiseen, että käytettävät pankki- ja monitorointijärjestelmät tukevat mahdollisimman kattavasti rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estämiseen ja pakotteiden noudattamiseen liittyvien sääntely- ja riskienhallinnallisten vaatimusten täyttämistä.

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 käytettävien vastuiden kokonaismäärästä.

Lisäksi Rahoitusvakausviraston 17.4.2024 antamalla päätöksellä POP Asuntoluottopankki Oyj:lle asetet-

tiin MREL-vaade, joka on 16,0 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 6,0 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävien vastuiden kokonaismäärästä.

POP Pankki -ryhmän MREL-vaade on katettu omilla varoilla sekä vakuudettomilla seniorjoukkovelkakirjalainoilla.

VAKAVARAISUUSASEMA

Vuoden 2024 lopussa POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Yhteenliittymän vakavaraisuussuhde sekä ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%) olivat molemmat 22,0 (20,3) prosenttia. Tilikauden voittoa ei ole luettu tilikauden omiin varoihin yhteenliittymän noudattaman käytännön mukaisesti. POP Pankkien yhteenliittymän omat varat 668,3 (587,5) miljoonaa euroa muodostuvat jäsenosuuksista, POP Osuuksista, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista. Jäsenpankkien keskeisin väline pääoman lisäämiseksi on ydinpääomaan luettavat POP Osuudet, joita oli laskettu liikkeeseen vuoden 2024 lopussa 58,4 (60,4) miljoonaa euroa.

Yhteenliittymän vakavaraisuusvaatimus koostui seuraavista eristä:

- Vakavaraisuusasetuksen mukainen vähimmäisvaade (8 %)
- Finanssivalvonnan asettama harkinnanvarainen lisäpääomavaatimus (1,25 %)
- Finanssivalvonnan asettama järjestelmäriskipuskurivaatimus (1 %)

- Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomavaatimus (2,5 %)
- Ulkomaisten vastuiden maakohtainen muuttuva lisäpääomavaatimus

Lisäksi Finanssivalvonta on asettanut POP Pankkien yhteenliittymälle ohjeellisen lisäpääomasuosituksen (1,25 %). Suositus on voimassa toistaiseksi 31.3.2024 alkaen.

Vakavaraisuusvaatimukset katetaan täysimääräisesti ydinpääomalla (CET1).

Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla yhteenliittymään kuuluvat jäsenluottolaitokset on keskusyhteisön päätöksellä vapautettu omien varojen vaateista yhteenliittymän sisäisille erille ja suurten vastapuolten rajoituksista yhteenliittymän keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien välisille erille. Finanssivalvonnan poikkeusluvalla yhteenliittymän sisäiset erät vähennetään vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa vastuiden määrästä.

Yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) oli 10,5 (9,5) prosenttia suhteessa vaadittavaan minimitasoon 3,0 prosenttia.

1.1.2025 voimaantulleen EU:n päivitetyn vakavaraisuusasetuksen N:o 575/2013 (ns. CCR3 paketti) ei odoteta vaikuttavan olennaisesti vakavaraisuusasemaan.

VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Omat varat		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	678 917	597 197
Vähennykset ydinpääomasta	-10 601	-9 301
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	668 315	587 896
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	668 315	587 896
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	668 315	587 896
Riskipainotetut erät yhteensä	3 039 337	2 899 048
josta luottoriskin osuus	2 611 089	2 558 096
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	18 202	10 002
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	22 784	13 748
josta operatiivisen riskin osuus	387 262	317 203

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)	22,0 %	20,3 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)	22,0 %	20,3 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)	22,0 %	20,3 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	668 315	587 896
Pääomavaatimus yhteensä*	389 236	342 100
Puskuri pääomavaatimukseen	279 080	245 796
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma (T1)	668 315	587 896
Vastuut yhteensä	6 351 193	6 167 246
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	10,5 %	9,5 %

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

VASTUULLISUUS

POP Pankki -ryhmässä vastuullisuus pohjautuu osuustoiminnalliseen arvopohjaan, paikallisuuteen sekä liiketoiminnan pitkäjänteisyyteen. POP Pankki -ryhmä julkaisee ensimmäistä kertaa EU:n kestävyysraportointidirektiivin (CSRD) mukaisen kestävyysraportin osana vuoden 2024 toimintakerromusta. POP Pankki -ryhmän liiketoiminnan harjoittamista ohjaavat ryhmän arvot ja strategia, voimassa olevat lait, asetukset, viranomaisten antamat ohjeet ja määräykset, toimialan käytännöt, eettiset liiketoimintaperiaatteet sekä omat säännöt ja sisäisesti sitovat ohjeet. POP Pankki -ryhmässä kestävyystekijöiden tunnistamisesta, seurannasta ja valvonnasta vastaa POP Pankkikeskuksen hallitus ja johtoryhmä.

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

1. Ilmastonmuutoksen hillinnän edistäminen
2. Paikallisen menestyksen, elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen
3. Liiketoiminnan avoimuus ja läpinäkyvyys
4. Henkilöstön yhdenvertaisuuden ja työhyvinvoinnin edistäminen
5. Harmaan talouden, korruption ja rahanpesun estäminen
6. Jatkuva tietoturvan kehittäminen ja turvallisen pankkiasioinnin edistäminen.

Vuoden 2024 aikana POP Pankki -ryhmässä valmisteltiin ja hyväksyttiin vastuullisuustavoitteet vuosille 2025-2027. Tavoitteet asetettiin ympäristön, sosiaalisen vastuun ja hyvän hallintotavan näkökulmasta, ja niiden edistymisestä raportoidaan jatkossa osana kestävyysraporttia. Lisäksi vastuullisuusohjelman teemoja tarkasteltiin uudelleen vastuullisuustavoitteiden asettamisen yhteydessä, ja teemoihin tehtiin pieniä päivityksiä. POP Pankki -ryhmä seuraa aktiivisesti kestävyysliittävää sääntelyä ja kehittää omia palvelujaan, prosessejaan, raportointiaan ja ohjeistuksiaan vastamaan sääntelymuutoksia.

POP Pankki sai EPSI Rating 2024 -asiakastytyväisyystudkimuksen yhteydessä tehdyssä Kestävyysindeksi-arvioinnissa henkilö- ja yritysasiakkailta toimialan korkeimmat indeksipisteet. Indeksien määräytyminen perustuu asiakkaiden arvioon toimijasta sekä tutkimuksen vastuullisuuteen liittyviin kysymyksiin.

TILIKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

POP Pankkikeskuksen hallituksella ei ole tiedossa sellaisia tilikauden päättymisen jälkeisiä tapahtumia, joilla olisi olennaista vaikutusta POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksessä esitetyn informaation kannalta.

VUODEN 2025 NÄKYMÄT

Suomen talouden näkymät ovat edelleen epävarmat. Talouden elpymisestä on varhaisia signaaleja, mutta kotitalouksien ostovoima elpyy hitaasti. Työllisyystilanteen heikentyminen jatkui loppuvuonna 2024 ja konkurssien määrä oli ennätystasolla, eikä alkuvuodesta 2025 ole näkyvissä suhdanteeseen nopeaa käännettä. Yksityisen kulutuksen odotetaan kuitenkin elpyvän lisääntyvän ostovoiman seurauksena, mikä tukee talouden kasvunäkymiä loppuvuodesta. Erityistä varjoa talouskehitykselle luo edelleen epävakaa geopoliittinen tilanne.

Laskevien markkinakorkojen seurauksena POP Pankki -ryhmän tuloksen arvioidaan muodostuvan tilikaudella 2025 pienemmäksi kuin tilikaudella 2024. Tuloskehitykseen liittyy markkinakorkojen ja sijoitusmarkkinoiden muutoksista, talletuskilpailun mahdollisesta kiristymisestä ja luottotappioiden määrän kehityksestä johtuvaa epävarmuutta.

Kaikki tilinpäätöksessä esitetyt ennusteet ja arviot perustuvat johdon tämänhetkiseen näkemykseen talouden kehityksestä, ja todelliset tulokset voivat olla merkittävästikin erilaiset johtuen toimintaympäristöön vaikuttavista tekijöistä.

TAULUKKO-OSA (IFRS)

POP PANKKI -RYHMÄN TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Korkotuotot*		271 043	232 682
Korkokulut*		-83 110	-54 574
Korkokate	4	187 933	178 108
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	5	44 630	44 016
Sijoitusten nettotuotot	6	4 009	-2 355
Liiketoiminnan muut tuotot		4 288	4 685
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		240 860	224 453
Henkilöstökulut		-54 599	-49 204
Liiketoiminnan muut kulut		-71 556	-63 703
Poistot ja arvonalentumiset		-5 007	-5 917
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-131 161	-118 824
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	9	-22 429	-17 271
Osuus osakkuusyritysten tuloksista		2 558	968
Tulos ennen veroja		89 828	89 326
Tuloverot		-17 222	-17 714
Tulos jatkuvista toiminnoista		72 605	71 611
Tulos lopetetuista toiminnoista verojen jälkeen	3	-	45 229
Tilikauden tulos		72 605	116 840

*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 22 257 tuhatta euroa. Muutosta on kuvattu tarkemmin liitteen 2 kohdassa esittämistävän muutokset.

POP PANKKI -RYHMÄN LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Tilikauden tulos	72 605	116 840
Muun laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot/tappiot	-15	697
Käyvän arvon muutos oman pääoman ehtoista instrumenteista	211	141
Myyntivoitot ja -tappiot oman pääoman ehtoista instrumenteista	23	-
Laskennalliset verot	-44	-168
Yhteensä	175	671
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Rahavirran suojaus	-468	-
Käyvän arvon muutos vieraan pääoman ehtoista instrumenteista	4 968	6 812
Laskennalliset verot	-900	-1 350
Yhteensä	3 600	5 462
Muun laajan tuloksen erät yhteensä	3 775	6 133
Tilikauden laaja tulos yhteensä	76 380	122 972

POP PANKKI -RYHMÄN TASE

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2024	31.12.2023
Varat			
Käteiset varat		567 900	495 644
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	7,8	44 751	61 502
Lainat ja saamiset asiakkailta	7,8	4 743 620	4 562 254
Johdannaissopimukset	11	29 267	16 165
Sijoitusomaisuus	7,8	725 289	792 043
Sijoitukset osakkuusyhtiöihin		24 680	22 123
Aineettomat hyödykkeet		8 884	7 986
Aineelliset hyödykkeet		25 422	24 930
Muut varat		81 099	86 470
Verosaamiset		6 066	5 453
Varat yhteensä		6 256 978	6 074 569

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2024	31.12.2023
Velat			
Velat luottolaitoksille	7,8,10	52 614	131 144
Velat asiakkaille	7,8,10	4 384 387	4 330 320
Johdannaissopimukset	11	2 636	4 661
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	12	940 776	787 156
Muut velat		82 908	97 734
Verovelat		34 172	35 449
Velat yhteensä		5 497 492	5 386 463
Oma pääoma			
Osuuspääoma			
Jäsenosuudet		10 792	10 714
POP Osuudet		58 388	60 391
Osuuspääoma yhteensä		69 180	71 105
Rahastot		163 725	157 795
Kertyneet voittovarot		526 581	459 206
Oma pääoma yhteensä		759 486	688 106
Velat ja oma pääoma yhteensä		6 256 978	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	-	-	-	72 605	72 605
Muut laajan tuloksen erät	-	3 787	-	-12	3 775
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	3 787	-	72 593	76 380
Liiketoimet omistajien kanssa					
Osuuspääoman muutos	-1 925	-	-	-	-1 925
Voitonjako	-	-	-	-3 069	-3 069
Rahastosiirrot	-	-	2 146	-2 146	-
Yhteensä	-1 925	-	2 146	-5 214	-4 994
Muut muutokset	-	-	-3	-3	-6
Muut muutokset yhteensä	-	-	-3	-3	-6
Oma pääoma 31.12.2024	69 180	-858	164 583	526 582	759 486

(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	-	-	-	116 840	116 840
Muut laajan tuloksen erät	-	5 575	-	558	6 133
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	5 575	-	117 398	122 972
Liiketoimet omistajien kanssa					
Osuuspääoman muutos	245	-	-	-	245
Voitonjako	-	-	-97	-1 689	-1 786
Rahastosiirrot	-	-	212	-212	-
Yhteensä	245	-	115	-1 901	-1 541
Oma pääoma 31.12.2023	71 105	-4 645	162 440	459 206	688 106

POP PANKKI -RYHMÄN RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos		72 605	116 840
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		34 966	39 402
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		-123 419	-310 523
Saamiset luottolaitoksilta	7,8	409	3 234
Saamiset asiakkailta	7,8	-203 041	-127 049
Sijoitusomaisuus		72 899	-74 386
Muut varat		6 314	-112 322
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		-63 862	-45 854
Velat luottolaitoksille	7,8,10	-78 530	-46 338
Velat asiakkaille	7,8,10	49 130	-33 215
Varaukset ja muut velat		-14 349	41 878
Maksetut tuloverot		-20 113	-8 179
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä		-79 709	-200 136
Investointien rahavirta			
Tytäryhtiöinvestointien vähennykset		-10	53 403
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin		-8 365	-10 242
Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden myynnit		419	2 242
Investointien rahavirta yhteensä		-7 956	45 403
Rahoituksen rahavirta			
Osuuspääoman vähennykset/lisäykset		-1 925	245
Maksetut osuuspääoman korot ja muu voitonjako		-3 095	-1 789
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	7,8,12	336 016	378 475
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	7,8,12	-185 526	-168 219
Vuokrasopimusvelan maksut		-1 890	-1 692
Rahoituksen rahavirta yhteensä		143 579	207 020

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Rahavarojen muutos			
Rahavarat tilikauden alussa		516 334	464 047
Rahavarat tilikauden lopussa		572 249	516 334
Rahavarojen nettomuutos		55 915	52 287
Rahavarat			
Käteiset varat		567 900	10 624
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta		4 349	505 710
Yhteensä		572 249	516 334

RAHAVIRTALASKELMAA KOSKEVAT LISÄTIEDOT

Saadut korot	275 724	214 309
Maksetut korot	80 184	37 542
Saadut osingot	2 934	3 660
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	25 190	17 271
Poistot	6 352	8 270
Muut	3 425	13 861
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut yhteensä	34 966	39 402

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 kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj. POP Pankkien yhteenliittymä on laissa talletuspankkien yhteenliittymästä 599/2010 (jäljempänä Yhteenliittymälaki) määritelty taloudellinen kokonaisuus, jonka jäsenillä 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 äänivallasta 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 tilikaudella 2023 määräysvallasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana. yhtiön tuotot ja kulut on esitetty vertailukaudella IFRS 5 -standardin mukaisesti lopetettuina toimintoina. Suomen Vahinkovakuutus Oy on yhdistelty myynnin jälkeen POP Pankki -ryhmän IFRS-tilinpäätökseen osakkuusyhtiönä. Vähemmistöosuuden vakuutusyhtiössä omistaa POP Pankkien ja POP Pankkikeskuksen kokonaan omistama POP Holding Oy, joka ei ole keskinäisen vastuun piirissä.

Yhteenliittymälain mukaan keskusyhteisön on laadittava keskusyhteisön ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä tilinpäätös noudattaen kansainvälisiä IFRS-tilinpäätösstandardeja.

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 hyväksynyt Ryhmälle sen rakenteeseen soveltuvat tilinpäätösperiaatteet siltä osin, kuin IFRS-tilinpäätösstandardit eivät huomioi Ryhmän rakennetta.

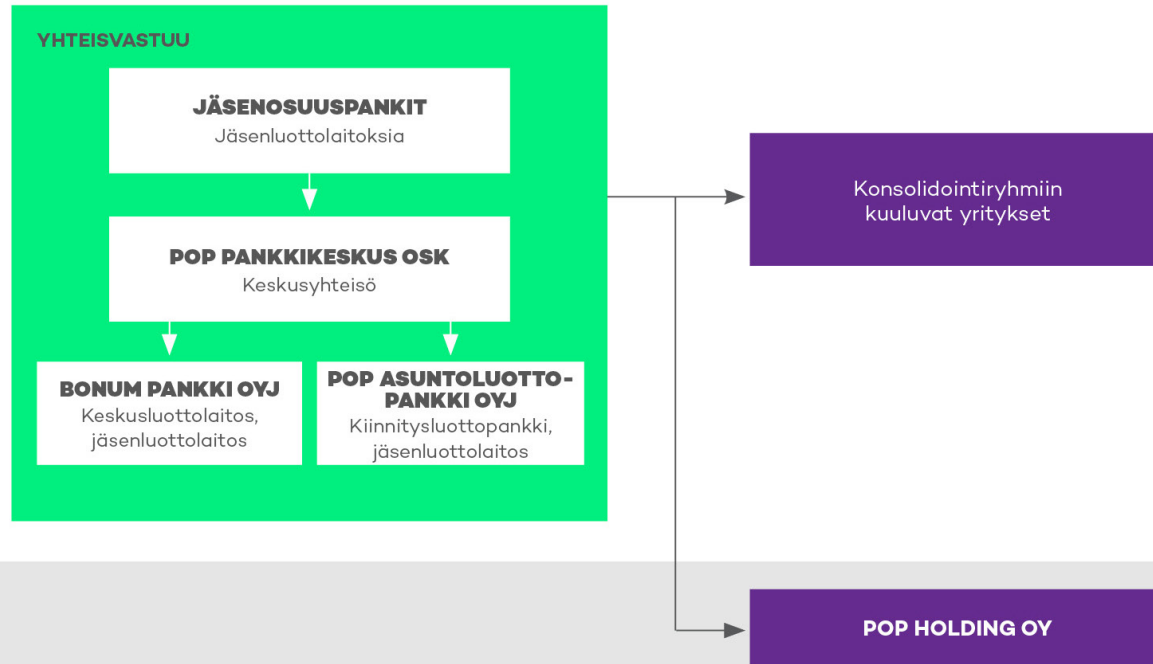
Tilinpäätösperiaatteet, jotka sisältävät kuvauksen jäsenosuuspankkien muodostamasta laskenta-teknisestä emoyhtiöstä, on esitetty liitteessä 2.

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

POP PANKKI -RYHMÄ

POP PANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ



Keskusyhteisönä toimiva POP Pankkikeskus osk vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta, kuten Yhteenliittymälaiissa säädetään. POP Pankkikeskus osk:n kotipaikka on Helsinki ja sen osoite on Hevosenkentä 3, 02600 Espoo. POP Pankkikeskus osk on laatinut Yhteenliittymälain mukaisesti POP Pankki -ryhmän yhdistellyn IFRS-tilinpäätöksen. POP Pankkikeskus osk:n hallitus on hyväksynyt toimintakertomuksen ja yhdistellyn tilinpäätöksen 14.2.2025. Tilinpäätös annetaan tiedoksi POP Pankkikeskus osk:n osuuskunnan kokoukselle 4.4.2025. Jäljennökset POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksestä sekä tilinpäätöstiedotteesta ovat saatavissa keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenkentä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteesta www.poppankki.fi.

LIITE 2 TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

POP Pankki -ryhmän (jäljempänä myös Ryhmä) yhdistelty tilinpäätös on laadittu EU:ssa hyväksyttyjä kansainvälisiä IFRS-standardveja (International Financial Reporting Standards) sekä standardeja koskevia tulkintoja (IFRIC) noudattaen. Tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisö-lainsäädännön sekä viranomaismääräysten vaatimukset.

Tilinpäätöstiedote 1.1.–31.12.2024 on laadittu IAS 34 Osavuosikatsaukset -standardin mukaisesti. Tilinpäätöstiedotteen lukuja ei ole tilintarkastettu.

Tilinpäätöstiedotteen 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.

JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN LIITTYVÄT EPÄVARMUUSTEKIJÄT

IFRS-standardien soveltaminen edellyttää johdolta tulevaisuutta koskevia arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöslaskelmissa esitettyjen erien määrään sekä niiden liitteenä annettuihin tietoihin. Johdon keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja tilinpäätöspäivän arvoihin liittyviä keskeisiä epävarmuustekijöitä ja ne liittyvät erityisesti käyvän arvon arviointiin ja rahoitusvarojen

arvonalentumisiin. Johdon arviot ja oletukset perustuvat tilinpäätöshetken parhaaseen näkemykseen, jotka voivat poiketa joissain määrin lopullisesta toteumasta. Talouden kehityksen ennustaminen on vaikeutunut, minkä vuoksi rahoitusvarojen käypiin arvoihin ja arvonalentumisvarauksiin liittyy tavanomaista suurempaa epävarmuutta. Rahoitusvarojen käyvistä arvoista ja arvostusmenetelmistä on annettu tarkempia tietoja liitteessä 8 ja rahoitusvarojen arvonalentumistappioista liitteessä 9.

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 lopetetut 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 johdannaissopimukseen liittyvien korkojen esittämistä tuloslaskelmassa. Aikaisemmasta esitystavasta poiketen yhden johdannaissopimuksen korot kirjataan jatkossa nettomääräisesti bruttomääräisen korkotuoton ja bruttomääräisen korkokulun sijaan. Varoja suojaavien johdannaissopimusten korot esitetään tuloslaskelman korko-

tuotoissa ja velkoja suojaavien johdannaissopimusten korot esitetään korkokuluissa. Myös korkovelkojen ja -saamisten esitystapaa 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 esitystapaa. Taseessa vastaavaa oikaisua ei ole tehty. Oikaisun tarkemmat euromääräiset vaikutukset on esitetty korkokatetta koskevassa liitteessä 4.

LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET

Tilikauden aikana käyttöön otetut uudet IFRS-standardit, standardimuutokset ja tulkinnat

Vuonna 2024 voimaan tulleilla standardimuutoksilla ja tulkinnoilla ei ollut vaikutusta POP Pankki -ryhmän tilinpäätökseen.

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. Viereisessä 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 laajaan tuloslaskelmaan sisällytettäviä eriä.

LIITE 4 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	15 052	17 911
Saamisista asiakkailta	237 358	197 106
Saamistodistuksista		
Jaksotettuun hankintamenuon	10 052	8 278
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	137	125
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	6 860	7 655
Johdannaissopimuksista*	-386	-
Muut korkotuotot	1 970	1 606
Korkotuotot yhteensä	271 043	232 682
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-2 025	-3 938
Veloista asiakkaille	-40 010	-19 606
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-29 058	-24 637
Johdannaissopimuksista*	-11 871	-6 218
Muut korkokulut	-146	-175
Korkokulut yhteensä	-83 110	-54 574
Joista negatiiviset korkotuotot	-8	-8
Korkokate	187 933	178 108
Korkotuotot luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista (vaihe 3)	8 956	7 602

*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 22 257 tuhatta euroa. Muutosta on kuvattu tarkemmin liitteessä 2.

LIITE 5 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	9 326	8 343
Talletuksista	142	277
Maksujenvälityksestä	28 388	29 309
Lainopillisista tehtävistä	2 686	2 482
Välitetystä toiminnasta	3 507	3 713
Takausten myöntämisestä	664	636
Rahastoista	4 050	3 589
Muut palkkiotuotot	1 124	1 018
Palkkiotuotot yhteensä	49 889	49 367
Palkkiokulut		
Maksujenvälityksestä	-5 001	-5 089
Muut palkkiokulut	-257	-261
Palkkiokulut yhteensä	-5 258	-5 351
Palkkiotuotot ja kulut, netto	44 630	44 016

LIITE 6 SIOITUSTEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	-456	-91
Arvostusvoitot ja -tappiot	350	-366
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	2 926	3 633
Myyntivoitot ja -tappiot	28	-319
Arvostusvoitot ja -tappiot	1 659	-2 883
Yhteensä	4 507	-26
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	134	70
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-287	-182
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	8	17
Yhteensä	-145	-95
Valuuttatoiminnan nettotuotot	194	122
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	8 502	24 000
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	-8 345	-25 120
Yhteensä	157	-1 120
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokratuotot	2 694	2 620
Myyntivoitot ja -tappiot	133	-232
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	100	123
Vastike- ja hoitokulut	-2 273	-2 039
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-1 345	-1 712
Muut tuotot ja kulut sijoituskiinteistöistä	-13	4
Yhteensä	-703	-1 236
Sijoitusten nettotuotot yhteensä	4 009	-2 355

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

LIITE 7 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

RAHOITUSVARAT 31.12.2024

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Suojaavat johdannaiset	Odotettavissa olevat luotto-tappiot	Yhteensä
Käteiset varat	567 900	-	-	-	-	567 900
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	44 752	-	-	-	0	44 751
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 799 847	-	-	-	-56 227	4 743 620
Johdannaissopimukset	-	-	-	29 267	-	29 267
Saamistodistukset*	358 205	4 535	209 381	-	-55	572 066
Osakkeet ja osuudet	-	126 572	1 210	-	-	127 782
Rahoitusvarat yhteensä	5 770 704	131 107	210 591	29 267	-56 283	6 085 386
Muut varat						171 593
Varat yhteensä						6 256 978

*Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 1 009 tuhatta euroa.

RAHOITUSVARAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Suojaavat johdannaiset	Odotettavissa olevat luotto-tappiot	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	136 064	273 491	16 165	-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 31.12.2024

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Suojaavat johdannaiset	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	52 614	-	52 614
Velat asiakkaille*	4 384 387	-	4 384 387
Johdannaissopimukset	-	2 636	2 636
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat*	940 776	-	940 776
Rahoitusvelat yhteensä	5 377 777	2 636	5 380 412
Muut velat			117 080
Velat yhteensä			5 497 492

*Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat sekä velat asiakkaille kirjataan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka ne muuten arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos kirjataan kyseisen tase-erän oikaisuksi. Velat asiakkaille tase-erä sisältää suojausoikaisuja +13 107 tuhatta euroa ja yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat +7734 tuhatta euroa.

RAHOITUSVELAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Suojaavat johdannaiset	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	5 248 620	4 661	5 253 280
Muut velat			133 182
Velat yhteensä			5 386 463

*Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat sekä velat asiakkaille kirjataan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka ne muuten arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos kirjataan kyseisen tase-erän oikaisuksi. Velat asiakkaille tase-erä sisältää suojausoikaisuja +8 169 tuhatta euroa ja yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat +4 326 tuhatta euroa.

LIITE 8 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT JA ARVOSTUSMENETELMÄT

RAHOITUSVARAT

(1 000 euroa)	31.12.2024		31.12.2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	567 900	567 900	495 644	495 644
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	44 751	44 751	61 502	61 502
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 743 620	4 757 565	4 562 254	4 546 396
Johdannaissopimukset	29 267	29 267	16 165	16 165
Sijoitusomaisuus				
Jaksotettuun hankintamenuun	358 150	361 088	358 287	361 678
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	131 107	131 107	136 064	136 064
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	210 591	210 591	273 491	273 491
Yhteensä	6 085 386	6 102 269	5 903 406	5 890 938

RAHOITUSVELAT

(1 000 euroa)	31.12.2024		31.12.2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	52 614	52 515	131 144	131 122
Velat asiakkaille	4 384 387	4 374 260	4 330 320	4 318 250
Johdannaissopimukset	2 636	2 636	4 661	4 661
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	940 776	943 307	787 156	775 605
Yhteensä	5 380 412	5 372 718	5 253 280	5 229 638

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT**TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2024**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Osakkeet ja osuudet	122 403	-	4 168	126 572
Saamistodistukset	2 068	-	2 467	4 535
Johdannaissopimukset	-	29 267	-	29 267
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 210	1 210
Saamistodistukset	198 365	9 968	1 049	209 381
Yhteensä	322 836	39 235	8 894	370 965

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2024

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Johdannaissopimukset	-	2 636	-	2 636
Yhteensä	-	2 636	-	2 636

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
Johdannaissopimukset	-	4 661	-	4 661
Yhteensä	-	4 661	-	4 661

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuon. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen liitteessä 2 POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteet. Sijoituskiinteistöt merkitään taseeseen poistoilla ja arvonalentumistappioilla vähennettyyn hankintamenuon.

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 noteerattut 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, sisältäen koronvaihtosopimukset, sekä muut instrumentit, joilla ei käydä kauppaa likvideillä markkinoilla. Instrumenttien arvostusmenetelmät perustuvat yleisesti hyväksytyihin laskentamalleihin.

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. Arvostusmenetelmissä 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 hierarkiatasolle 3 johtuen vähäisistä kauppamääristä markkinoilla ja 221 (3) tuhatta euroa hierarkiatasolta 3 tasolle 1 ja 2.

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	0	-	0
Myynnit	-811	-	-811
Kauden aikana erääntyneet	-261	-	-261
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-11	-	-11
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	40	-	40
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-27	-27
Siirrot tasolta 1 ja 2	-	602	602
Siirrot tasolle 1 ja 2	-221	-	-221
Kirjanpitoarvo 31.12.2024	6 635	2 259	8 894

(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

*Myynnit sis. Lopetettuihin toimintoihin kohdistuvia eriä 6 468 tuhatta euroa.

HERKKYYSANALYYSI TASOLLE 3 MERKITYILLE RAHOITUSVAROILLE**31.12.2024**

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	6 635	660	-660
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	2 259	192	-192
Yhteensä	8 894	852	-852

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 kirjattuja varoja.

LIITE 9 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

KAUDEN AIKANA KIRJATUT ARVONALENTUMISTAPPIOT

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
ECL-muutos luottotappioiden poistetuista saamisista	14 111	4 129
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-18 013	-15 333
ECL-muutos saamistodistuksista	-307	-135
Lopulliset luottotappiot	-18 220	-5 931
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-22 429	-17 271

Tilikaudella lopullisena luottotappiona kirjattiin 18 220 (5 931) tuhatta euroa. Näistä 15 945 (4 554) 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 laiminlyödyt luottosopimukset ja niille lasketaan koko voimassaolon ECL.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan perusteet sekä maksukyvyttömyyden todennäköisyyden määrittely on esitetty tilinpäätöksen liitteessä 2 POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen laatumisperiaatteet kohdassa 3.4 Rahoitusvarojen arvonalentuminen.

SAAMISET ASIAKKAILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2024	5 468	4 784	42 348	52 601
Siirrot vaiheeseen 1	306	-2 086	-1 854	-3 633
Siirrot vaiheeseen 2	-205	1 953	-1 432	316
Siirrot vaiheeseen 3	-309	-598	12 592	11 684
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	2 387	772	2 844	6 003
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-948	-603	-16 534	-18 086
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	307	178	20 968	21 453
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-14 111	-14 111
Vaikutus yhteensä	1 538	-385	2 474	3 627
ECL 31.12.2024	7 006	4 399	44 822	56 227

Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta muodostuu muutoksista luottoriskissä, yhteensä 21 453 (9 206) tuhatta euroa. Siirroista vaiheeseen 3 kirjattiin varaukseen lisäystä yhteensä 11 684 (14 211) tuhatta euroa. Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset olivat yhteensä 18 086 (8 606) tuhatta euroa ja luottotappioista johtuvat vähennykset 14 111 (4 129) tuhatta euroa.

SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2024	202	556	-	758
Siirrot vaiheeseen 1	45	-236	-	-190
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	32	-	624	656
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-38	-129	-	-167
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-80	87	-	7
Vaikutus yhteensä	-40	-277	624	307
ECL 31.12.2024	162	279	624	1 065

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2024	316	147	531	994
Siirrot vaiheeseen 1	12	-60	-52	-100
Siirrot vaiheeseen 2	-3	14	-1	10
Siirrot vaiheeseen 3	-2	-20	206	184
Sitoumusten lisäykset	205	259	115	578
Sitoumusten vähennykset	-29	-8	-105	-142
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-44	-49	-18	-111
Vaikutus yhteensä	139	135	145	418
ECL 31.12.2024	455	282	676	1 413

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 31.12.2024	7 623	4 960	46 122	58 705

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 SITOUMUKSET

(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 31.12.2024

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	2 836 355	98 504	60 158	2 995 016
Yritysasiakkaat	1 063 838	82 871	58 495	1 205 204
Maatalousasiakkaat	516 671	43 347	39 609	599 627
Saamiset asiakkailta yhteensä	4 416 864	224 722	158 262	4 799 847
ECL 31.12.2024	7 006	4 399	44 822	56 227
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,2 %	2,0 %	28,3 %	1,2 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	240 461	1 289	590	242 339
Yritysasiakkaat	70 008	1 548	3 021	74 577
Maatalousasiakkaat	24 696	2 856	235	27 788
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	335 165	5 693	3 846	344 704
ECL 31.12.2024	455	282	676	1 413
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	4,9 %	17,6 %	0,4 %
Saamistodistukset	565 978	1 309	300	567 586
ECL 31.12.2024	202	556	-	1 065
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	42,5 %	-	0,2 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	5 318 007	231 724	162 407	5 712 138

Yllä olevassa taulukossa esitetään yhteenveto altistumisesta luottoriskille ja ECL-varauksen määrä suhteessa vastuun määrään vaiheittain. Kattavuusaste havainnollistaa ECL-varauksen suhteellista osuutta vastuun määrästä. Kattavuusasteessa ei tapahtunut olennaisia muutoksia kaudella.

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
Yrityisasiakkaat	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
Yrityisasiakkaat	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)	31.12.2024	31.12.2023
Velat luottolaitoksille		
Keskuspankeille	-	78 400
Muille luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	1 551	1 495
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	51 063	51 249
Velat luottolaitoksille yhteensä	52 614	131 144
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	3 367 876	3 468 426
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	1 002 536	852 596
Muut rahoitusvelat		
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	869	1 128
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	13 107	8 169
Velat asiakkaille yhteensä	4 384 387	4 330 320
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	4 437 001	4 461 464

Velat keskuspankeille -erä sisältää vakuudellisen TLTRO III -rahoituksen O (78 400) tuhatta euroa. Rahoituksen korko aikavälillä 24.6.2020-23.6.2022 voi olla EKP:n talletuskorko (-0,5 %) vähennettynä lisäkorolla 0,5 %. EKP muutti luottojen korkosääntöjä 11/2022 alkaen. TLTRO-luottojen korko on tilikaudella 2024 kirjattu POP Pankki -ryhmässä perustuen EKP:n talletuskorkoon. Rahoituksen lopullinen korko tarkistetaan TLTRO III -rahoitusoperaation eräännyttyä. Laina on käsitelty IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti.

LIITE 11 JOHDANNAIS-SOPIMUKSET JA SUOJAUSLASKENTA

POP Pankki -ryhmä suojaa korkoriskiään johdannaisopimuksilla. Käyvän arvon suojaukseen ja rahavirran suojaukseen sovelletaan suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena ovat kiinteäkorkoiset talletukset sekä liikkeeseen lasketut kiinteäkorkoiset joukkovelkakirjalainat. Rahavirran suojauksen kohteena on asiakassamisten korkovirta.

SUOJAUSLASKENNAN PIIRISSÄ OLEVAT JOHDANNAISET JA SUOJAUSKOHTEET

SUOJAAVAT KORKOJOHDANNAISET

(1 000 euroa)	Käyvät arvot 31.12.2024		Käyvät arvot 31.12.2023	
	Varat	Velat	Varat	Velat
Johdannaissopimukset				
Käyvän arvon suojaus	22 644	2 636	16 165	4 661
Rahavirran suojaus	6 623	-	-	-
Johdannaissopimukset yhteensä	29 267	2 636	16 165	4 661

SUOJAUSLASKENNAN VAIKUTUS TALOUDELLISEEN ASEMAAN JA TULOKSEEN

KÄYVÄN ARVON SUOJAUS

(1 000 euroa)	Korkoriski 31.12.2024		Korkoriski 31.12.2023	
	Suojattujen erien kirjanpitoarvo	Josta suojaus-oikaisujen kertynyt määrä	Suojattujen erien kirjanpitoarvo	Josta suojaus-oikaisujen kertynyt määrä
Makrosuojaus (=portfoliosuojaus)				
Suojatut talletukset*	738 999	14 099	633 069	8 169
Mikrosuojaus				
Suojatut talletukset*	-	-992	-	-
Suojatut yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	756 069	7 734	503 259	4 326
Velat	1 495 069	20 840	1 136 329	12 495

*Suojatut talletukset sisältyvät tilinpäätöserään velat asiakkaille

SUOJAUSLASKENNAN VOITOT JA TAPPIOT SEKÄ SUOJAUKSEN TEHOTTOMUUS

(1 000 euroa)	Korkoriski			
	Käyvän arvon suojaus		Rahavirran suojaus	
	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos	8 506	24 002	-	-
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-8 345	-25 120	-	-
Tuloslaskelmaan kirjattu suojaus- tehottomuus	161	-1 118	-	-
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos*	-	-	1 089	-
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-	-	-1 089	-
Laajan tuloslaskelman kautta tuloslaskelmaan kirjattu suojaus- tehottomuus	-	-	-	-

*Rahavirran suojaus osalta tässä esitetään johdannaissopimuksen perusarvon muutos

SUOJAUSLASKENNAN RAHASTO

(1 000 euroa)	Korkoriski	
	2024	2023
Tase 1.1.	-	-
Rahavirran suojaus		
Suojausvoitot ja -tappiot	-82	-
Laskennallinen vero edellisistä	16	-
Tuloslaskelmaan siirretty osuus	-386	-
Laskennallinen vero edellisistä	77	-
Yhteensä	-374	-
Tase 31.12	-374	-

KORKJOHDANNAISTEN NIMELLISARVOT JÄLJELLÄ OLEVAN JUOKSUAJAN MUKAAN

31.12.2024 (1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaja			
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkoriskiä suojaavat johdannaissopimukset	250 000	1 224 900	450 600	1 925 500

31.12.2023 (1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaja			
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkoriskiä suojaavat johdannaissopimukset	-	1 024 900	100 000	1 124 900

LIITE 12 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Katetut joukkovelkakirjalainat	756 069	503 259
Joukkovelkakirjalainat	169 926	254 931
Sijoitustodistukset	14 780	28 965
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	940 776	787 156

LISTATUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT

Nimi	Alkupäivä	Eräpäivä	Koron peruste	Nimellis-arvo (1000 euroa)	Valuutta
BONUM 26102026	20.10.2021	20.10.2026	EB 3 kk + 0,85 %	20 000	EUR
BONUM 22042027	22.4.2022	22.4.2027	EB 12 kk + 1,25 %	50 000	EUR
BONUM 19072028	19.7.2023	19.7.2028	EB 6 kk + 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	17.4.2027	EB 3 kk + 1,95 %	50 000	EUR
POPA 15102029	15.10.2024	15.10.2029	2,875 % / kiinteä	250 000	EUR

Tilikauden lopussa ulkona on lisäksi sijoitustodistuksia nimellispääomaltaan yhteensä 15 000 (29 000) tuhatta euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 3, arvoltaan 5 000 tuhatta euroa ja keskimaturiteetti 6,3 kuukautta.

RAHOITUKSEN RAHAVIRTOJEN YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETTUIJEN VELKAKIRJOJEN TÄSMÄYTYS TASE-ERÄÄN

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Kirjanpitoarvo 1.1.	787 156	565 252
Joukkovelkakirjojen lisäykset	299 006	299 197
Sijoitustodistusten lisäykset	37 010	79 279
Lisäykset yhteensä	336 016	378 475
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-135 000	-50 000
Sijoitustodistusten vähennykset	-50 526	-118 219
Vähennykset yhteensä	-185 526	-168 219
Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä	150 490	210 256
Arvostukset	3 130	11 647
Kirjanpitoarvo lopussa	940 776	787 156

LIITE 13 NETTOUTUSJÄRJESTELYT

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN VÄHENTÄMINEN TOISISTAAN

Alla olevassa taulukoissa on esitetty erät, jotka tietyssä tilanteessa on mahdollista suorittaa nettomaksuina, vaikka taseessa erät esitetään bruttona. Nettoutusjärjestely perustuu molemminpuoliseen toimeenpantavissa olevaan yleisen nettoutussopimukseen (ISDA).

31.12.2024 (1 000 euroa)	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin						
	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Toimeenpantavissa oleva yleinen nettoutusjärjestely	Vakuudeksi saatu käteinen	Vakuudeksi annettu käteinen	Netto
Varat							
Johdannaissopimukset	41 399	-	41 399	3 458	38 180	-	-
Yhteensä	41 399	-	41 399	3 458	38 180	-	-
Velat							
Johdannaissopimukset	3 458	-	3 458	3 458	-	-	-
Yhteensä	3 458	-	3 458	3 458	-	-	-

31.12.2023 (1 000 euroa)	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin						
	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Toimeenpantavissa oleva yleinen nettoutusjärjestely	Vakuudeksi saatu käteinen	Vakuudeksi annettu käteinen	Netto
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	-	-	-

Taulukon Netto-sarakkeen summa ei muodostu edellisten sarakkeiden summasta johtuen arvonmääritys- ja vakuuden tarkasteluhetken välisistä eroista. Vakuudet ovat määritetty niin, että tarkasteluhetkellä saadut vakuudet neutralisoivat vastapuoliriskin kokonaisuudessaan.

LIITE 14 ANNETUT JA SAADUT VAKUUEDT

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Pantit	2 546	2 546
Kiinteistövakuudelliset lainat*	1 022 621	682 731
Saamistodistukset	-	143 199
Annetut vakuudet yhteensä	1 025 167	828 476
Saadut vakuudet		
Muut	38 180	22 440
Saadut vakuudet yhteensä	38 180	22 440

*POP Pankki -ryhmän antamat vakuudet liittyvät kiinnitysluottopankin 1,5 miljardin euron emissio-ohjelman mukaan liikkeeseen laskettuihin vakuudellisiin joukkovelkakirjalainoihin. Kattettujen joukkovelkakirjalainojen nimellisarvot 31.12.2024 olivat yhteensä 750 000 (500 000) tuhatta euroa.

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

LIITE 15 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Takaukset	15 752	17 492
Luottolupaukset	328 952	326 297
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	344 704	343 789

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

LIITE 16 LÄHIPIIRITIEDOT

POP Pankki -ryhmän lähipiirin muodostavat tilinpäätökseen yhdistellyt yhtiöt, osakkuusyhtiöt ja johtoon kuuluvat avainhenkilöt sekä näiden läheiset perheenjäsenet. Lisäksi lähipiiriin kuuluvat yhtiöt, joissa johtoon kuuluvilla avainhenkilöillä tai heidän läheisillä perheenjäsenillään on määräysvalta. Ryhmän sisäiset liiketapahtumat on eliminoitu, eivätkä ne sisälly liitetiedon lukuihin. Konsernirakenne on esitelty tarkemmin POP Pankki -ryhmän toimintakertomuksen ja yhdistellyn IFRS-tilinpäätöksen 2024 liitteessä 36.

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.

Viereisissä taulukoissa on esitetty liiketapahtumat lähipiiriin kuuluvien tahojen kanssa.

POP Pankit ovat myöntäneet lähipiirille asunto- ja kulutusluottoja tilikaudella 2024 tavanomaisin ehdoin ja ne on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

LIIKETAPAHTUMAT LÄHIPIIRIIN KUULUVIEN TAHOJEN KANSSA

(1 000 euroa)	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt		Muu lähipiiri	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Varat				
Luotot	1 068	1 637	8 140	7 548
Odotettavissa olevat luottotappiot	3	1	6	8
Velat				
Talletukset	1 529	1 571	52 487	5 690
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	-	8 000	8 000
Taseen ulkopuoliset sitoumukset				
Luottolupaukset	161	215	234	584
Takaukset	312	234	1 110	1 170
Lähipiiriin sijoitukset muihin osuuksiin kuin jäsenosuuksiin	10	10	28	28

(1 000 euroa)	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt		Muu lähipiiri	
	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Tuotot ja kulut				
Korkotuotot	46	40	236	198
Korkokulut	8	4	12	2

JOHTOON KUULUVIEN AVAINHENKILÖIDEN SAAMA KOMPENSAATIO

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	2 135	2 784
Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	52	41
Yhteensä	2 186	2 825

LIITE 17 TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

POP Pankkikeskuksen hallituksella ei ole tiedossa sellaisia tilikauden päättymisen jälkeisiä tapahtumia, joilla olisi olennaista vaikutusta POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksessä esitetyn informaation kannalta.

Espoossa 14.2.2025

POP Pankkikeskus osk:n hallitus

Tilinpäätöstiedotteen lukuja ei ole tilintarkastettu

LISÄTIETOJA

www.poppankki.fi/pop-pankki-ryhma

POP Pankki 