



POP PANKKI -RYHMÄ PUOLIVUOSIKATSAUS

1.1.–30.6.2025

POP Pankki

SISÄLLYS

Toimitusjohtajan katsaus	3	LIITETIEDOT	23
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä	6	Liite 1 POP Pankki -ryhmä	23
Toimintaympäristö	7	Liite 2 Puolivuositarkastuksen laatimisperiaatteet	25
Keskeiset tapahtumat ensimmäisellä vuosipuoliskolla	8	Liite 3 Korkotuotot ja -kulut	26
Luottoluokitus	8	Liite 4 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	26
POP Pankki -ryhmän tulos ja tase	10	Liite 5 Sijoitusten nettotuotot	27
Liiketoiminnan kehitys	12	Liite 6 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	28
POP Pankki -ryhmän riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema	13	Liite 7 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot sekä arvostusmenetelmät	30
Vastuullisuus	17	Liite 8 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	35
Loppuvuoden näkymät	18	Liite 9 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille	40
Katsauskauden jälkeiset tapahtumat	18	Liite 10 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta	41
TAULUKKO-OSA (IFRS)	19	Liite 11 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	43
POP Pankki -ryhmän tuloslaskelma	19	Liite 12 Nettotulostusjärjestelyt	44
POP Pankki -ryhmän laaja tuloslaskelma	19	Liite 13 Annetut ja saadut vakuudet	45
POP Pankki -ryhmän tase	20	Liite 14 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	45
Laskelma POP Pankki -ryhmän oman pääoman muutoksista	21	Liite 15 Lähipiiritiedot	45
POP Pankki -ryhmän rahavirtalaskelma	22	LISÄTIETOJA	46

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

POP Pankki -ryhmän liiketoiminta kehittyi suotuisasti vuoden ensimmäisellä puolivuotiskaudella. Ryhmän asiakaslähtöinen liiketoimintamalli vastaa hyvin asiakkaiden tarpeeseen.

Ryhmän luottokanta kasvoi 1,3 prosenttia, talletuskanta 2,1 prosenttia ja nettopalkkiotuotot kehittyivät positiivisesti. Myös sijoitusten nettotuotot kasvoivat vertailukaudesta. Laskevien markkinakorkojen myötä ryhmän korkokate supistui 12,3 prosenttia 84,2 miljoonaan euroon. Liiketoimintavolyymien kasvusta huolimatta ennustetusta vahva ydinvakavaraisuus nousi 25,3 prosenttiin.

POP Pankki -ryhmän tulos ennen veroja oli 35,9 miljoonaa euroa. Tulos heikkeni odotetusti markkinakorkojen laskun seurauksena vertailukauden 46,5 miljoonasta eurosta. Liiketoiminnan tuotot olivat yhteensä 112,1 miljoonaa euroa, jossa oli laskua 10,3 prosenttia vertailukauteen. Liiketoiminnan kulut kasvoivat 6,5 prosenttia 69,8 miljoonaan euroon. Kuluja kasvattaa ryhmässä

käynnissä olevan pankkijärjestelmäuudistuksen lisäksi lokakuussa voimaan astuvan EU:n SEPA-pikamaksuasetuksen edellyttämät investoinnit maksujärjestelmiin. Myös henkilöstökulut kasvoivat toimintamme laajenemisen ja järjestelmäuudistuksen vaatiman panostuksen myötä.

Globaali epävarmuus on haastanut markkinoiden ennustettavuutta jo jonkin aikaa, eikä tilanteen odoteta muuttuvan hetkeen. Korkotason lasku ja inflaation taittuminen helpottavat kuitenkin asiakkaiden maksukykyä, mikä puolestaan tukee kotitalouksien ostovoiman kehittymistä. Arvonalentumistappioiden määrä olikin alkuvuonna edellisvuotta alhaisempi, joskin taloudellinen epävarmuus tulee heijastumaan etenkin yritysasiakkaiden tilanteeseen vielä jonkin aikaa.

Näemme, että paikallistuntemus, kattavat digitaaliset palvelut, asiakaslähtöinen toimintatamme sekä panostuksemme yritysasiakasketoimintaan ovat olleet ja ovat edelleen vahvuksiamme. Visionamme olla vakavarainen, henkilökohtaisen digitaalisen palvelun ja parhaan asiakastyytyväisyyden pankki, joka kasvattaa markkinaosuuttaan kannattavasti kertoo sitoutumisestamme olla asiakkaillemme läsnä nyt ja tulevaisuudessa.

Jäsenasiakkaat ovat meille osuuskuntapohjaisena toimijana tärkeitä ja lanseerasimmekin keväällä uuden ryhmätasoisien henkilöasiakkaita koskevan jäsenetuohjelman, joka tarjoaa etuja huomioiden palveluidemme käytön laajuuden. Yhtenäinen kannustemalli lisää kilpailukykyä syyttämme ja huomioi myös nuoret asiakkaat.

Asiakaskokemukseen keskeisesti liittyvän järjestelmä uudistuksemme aikataulu on tarkentunut ja olemme asettaneet tavoitteeksi uuden järjestelmän käyttöönoton alkuvuoden 2026 aikana. Ryhmän pankkijärjestelmän lisäksi viranomaisraportoinnin ja tietovarastoinnin sekä työasema- ja verkkoratkaisujen uudistuksen sisältävästä kokonaisuudesta on edistytty monilta osin. Loppuvuoden osalta keskitymme uuden järjestelmämme laadunvarmistukseen ja käyttöönoton valmisteluun.

Olen erittäin otettu koko ryhmän henkilöstön osoittamasta tekemisen hengestä ja haluan kiittää kaikkia jo tässä vaiheessa upeasta panostuksesta niin arvokeskustelumme kuin järjestelmähankkeemme edistämiseen. Lämmin kiitos myös asiakkaillemme sekä kumppaneillemme ja muille sidosryhmillemme hyvästä yhteistyöstä.

Jaakko Pulli

toimitusjohtaja
POP Pankkikeskus





Liiketoiminnan
tuotot

112,1

(124,9)
miljoonaa euroa



Tulos ennen veroja

35,9

(46,5)
miljoonaa euroa



Korkokate

84,2

(96,0)
miljoonaa euroa



Luottokanta

4,8

(4,7)
miljardia euroa



Ydinvakavaraisuus-
suhde

25,3

(21,8)
prosenttia



Asiakkaita

250 100

(253 800)

POP PANKKI -RYHMÄ JA POP PANKKIENT YHTENLIITTYMÄ

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 Pankin visio on olla vakavarainen, henkilökohtaisen digitaalisen palvelun ja parhaan asiakastytytyvyyden pankki, joka kasvattaa markkinaosuuttaan kannattavasti.

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.

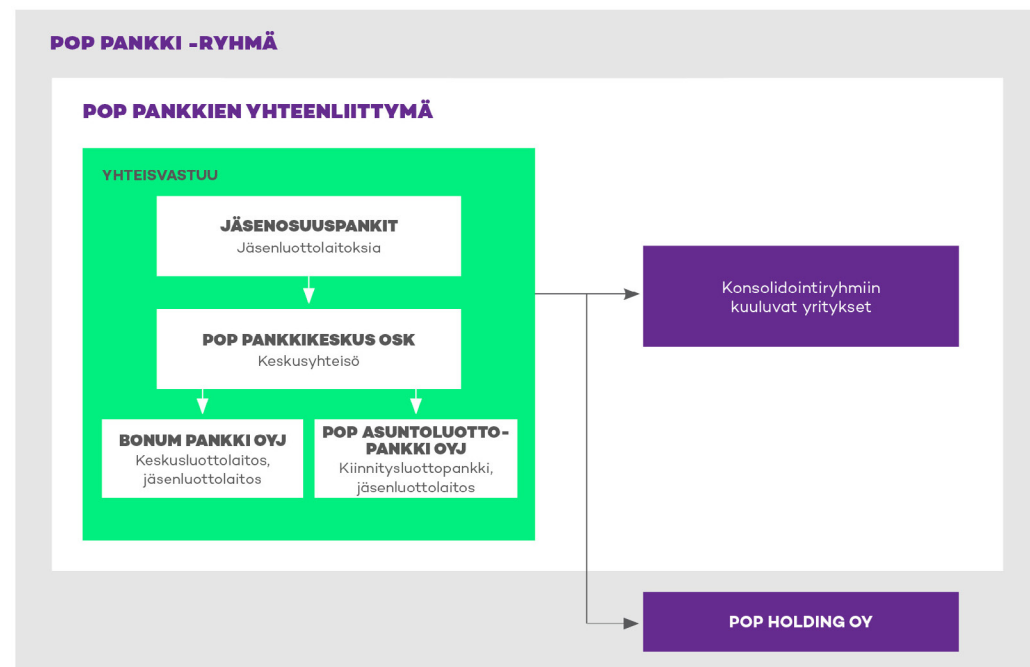
POP Pankkikeskus osk on POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö ja se vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta. POP Pankkikeskus osk:lla on kaksi tytäryhtiötä, Bonum Pankki Oyj ja POP Asuntoluottopankki Oyj, jotka ovat myös sen jäsenluottolaitoksia.

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

Vuoden 2025 aikana on nähty maailmankauppaan liittyen poikkeuksellisia käännteitä. Yhdysvallat määräsi keväällä 2025 suuria ja nopeilla aikatauluilla voimaan astuvia tuontitulleja, joihin tehtiin myöhemmin muutoksia. Tapahtumat ehdivät heiluttaa pörssikursseja maailmanlaajuisesti ja tempoileva tullipolitiikka johti talousennusteiden reivaamiseen alaspäin.

Tullimuutosten ennakoinnattomuus on ollut erityisen haitallista niille yrityksille, jotka käyvät kauppaa Yhdysvaltoihin. Logistiikkavirtojen uudelleenjärjestelytarpeet ja investoinnit tullien välttämiseksi edellyttävät toimintaympäristön vakautta, joten Yhdysvaltojen toimien on arvioitu hidastavan maailmanlaajuisia talouskasvua.

Suomen talouden alavire jatkui alkuvuonna edelleen. Vientiteollisuus ei saanut vetoapua epävarmasta maailmantilanteesta ja kotimarkkinoilla investointien ja rakentamisen määrät pysyivät alhaisella tasolla. Konkurssimäärät olivat alkuvuonna viime vuoden tapaan poikkeuksellisen korkealla tasolla ja työttömyys jatkoi kasvuaan.

Kotitalouksien tunnelmat olivat varovaisia, joka näkyi maltillisena kulutuksena. Kuluttajat siirsivät edelleen suurempia hankintoja. Tämä näkyi erityisesti pitkän aikavälin keskiarvoa alhaisemmassa asuntokauppavolyymissä sekä asuntojen hintatasossa. Kotitalouksien taloustilanne ke-

hittyi kuitenkin positiivisesti ostovoiman lisääntyessä kohtuullisen ansiokehityksen ja matalan inflaation ansiosta.

Korkotaso jatkoi alkuvuonna tasaisessa laskussa Euroopan keskuspankin tehdessä useita ohjauskorkojen laskupäätöksiä. Alentuneen korkotason arvioidaan vähitellen piristävän sekä asuntokauppaa että yritysten investointeja. Suomessa julkisen sektorin velkaantumisen jatkuminen ja geopolitiittisen epävarmuuden vuoksi välttämättömät puolustusinvestoinnit rajoittavat mahdollisuuksia finanssipoliittiseen elvytykseen.

Maa- ja metsätalouden osalta huomionarvoista oli puun hinnan säilyminen edelleen korkealla tasolla. Maatalouden tuotantopanosten hinnat ovat osin laskeneet ja korkojen lasku tukee myös maa- ja metsätalouden toimintaedellytyksiä.

KESKEISET TAPAHTUMAT ENSIMMÄISELLÄ VUOSIPUOLISKOLLA

Asiakashinnoittelumalli

POP Pankki -ryhmä lanseerasi huhtikuussa 2025 uuden henkilöasiakkaiden jäsenetuumallin. Se kannustaa asiakkaita liittymään oman osuuskuntapohjaisen POP Pankin jäseneksi tarjoten samalla eritasoisia keskittämisetuja. Samalla uudistus selkeyttää ryhmätason hinnoittelua helpottaen markkinointia ja vahvistaen pankkien alueellista kilpailukykyä.

POP Pankki -ryhmän strategia

POP Pankki -ryhmän päivitetty strategia ja uudistetut arvot hyväksyttiin POP Pankkikeskuksen hallituksessa huhtikuussa. POP Pankin arvot perustuvat laajaan taustatyöhön, johon koko ryhmän henkilöstöllä oli mahdollista osallistua. POP Pankin arvot – Katse tulevassa, Kerralla kuntoon, Yhdessä enemmän ja Kannattavasti vastuullinen – kuvastavat POP Pankki -ryhmän tapaa työskennellä parhaiten pankkien jäseniä ja asiakkaita palvelevien ratkaisujen löytämiseksi.

POP Pankki -ryhmän strategiset painopistealueet keskittyvät arvopohjaisesti kannattavaan kasvuun, digitaalisiin ratkaisuihin panostamiseen niin työprosessien kuin asiakaspalvelun kehittämiseksi. Myös työntekijöiden hyvinvointia seurataan entistä järjestelmällisemmin ryhmä-

tasolla. Ryhmän strategiaa päivitetään säännöllisesti toimintaympäristön muuttuessa.

Järjestelmäuudistushanke

POP Pankki -ryhmän järjestelmäuudistushanke kattaa ryhmän pankkijärjestelmän uudistuksen lisäksi viranomaisraportoinnin ja tietovarastoinnin sekä työasema- ja verkkoratkaisujen uudistuksen. Ryhmä tavoittelee uuden pankkijärjestelmän käyttöönottoa alkuvuoden 2026 aikana. Loppuvuoden aikana hankkeessa keskitytään uuden pankkijärjestelmän ja viranomaisraportointiratkaisujen laadunvarmistukseen. Järjestelmäuudistushanke aiheuttaa väliaikaisesti ryhmälle päällekkäisiä kustannuksia, kun uusien järjestelmien käyttöönottoa valmistellaan nykyisten järjestelmien rinnalla.

Valvojan arvio

Finanssivalvonta sai alkuvuoden aikana päätökseen säännöllisesti toteutettavan valvojan arvion, jonka seurauksena POP Pankkien yhteenliittymälle asetettiin 1,5 prosentin lisäpääoma-vaade. Aiempi lisäpääomavaade oli 1,25 prosenttia. Uusi vaade astuu voimaan 30.9.2025.

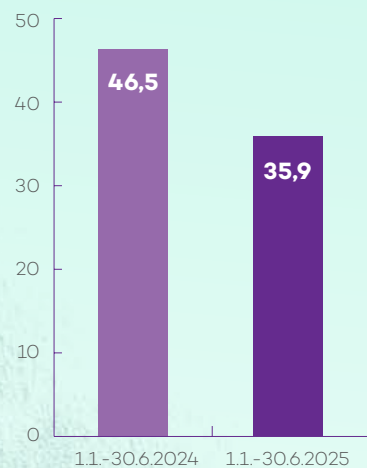
LUOTTOLUOKITUS

Bonum Pankki Oyj:n pitkäaikaisen investointitason luottoluokitus on 'BBB' ja lyhytaikaisen luottoluokitus 'A-2' positiivisin näkymin. Bonum Pankin RCR-luottoluokitus (Resolution Counterparty Rating) on 'BBB+' / 'A-2'.

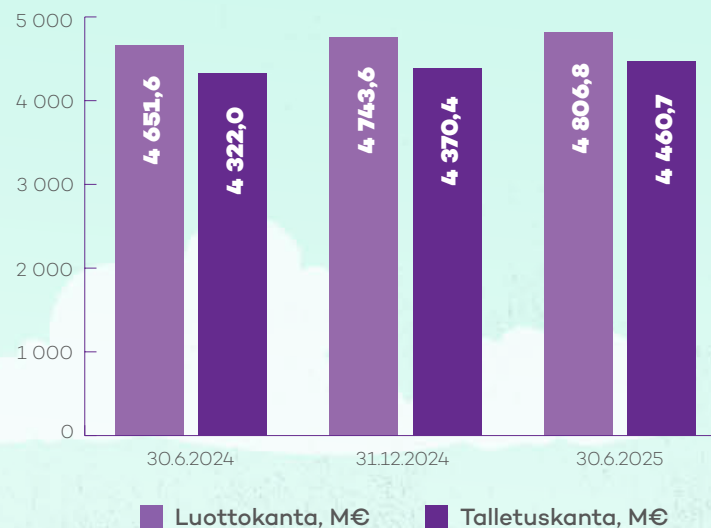
POP Asuntoluottopankki Oyj:n lainaohjelman sekä liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen luottoluokitus on 'AAA' vakain näkymin.

Bonum Pankin ja POP Asuntoluottopankin luottoluokituksesta vastaa S&P Global Rating.

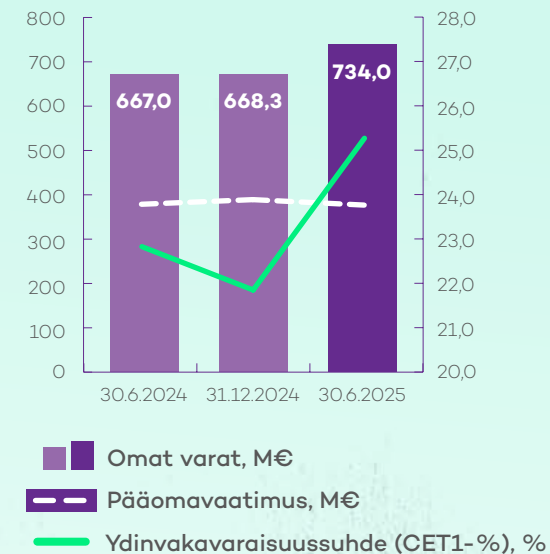
TULOS ENNEN VEROJA, M€



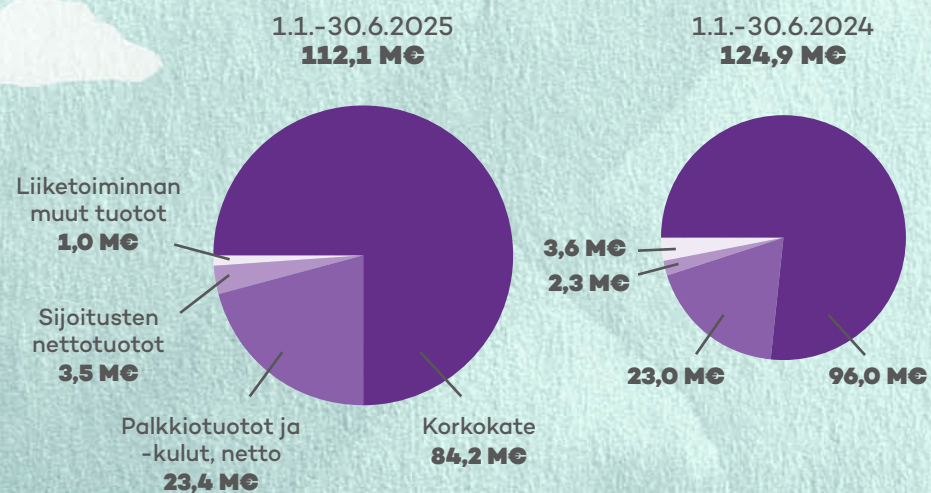
LUOTTOKANTA JA TALLETUSKANTA, M€



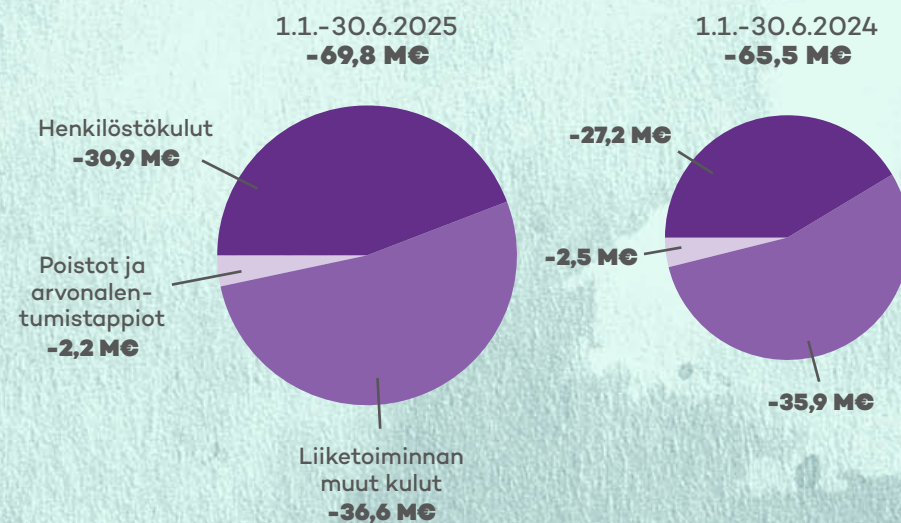
VAKAVARAISUUS



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.-30.6.2025	1.1.-30.6.2024	1.1.-31.12.2024
Korkokate	84 163	95 962	187 933
Palkkiotuotot ja -kulut netto	23 421	23 013	44 630
Sijoitusten nettotuotot	3 475	2 304	4 009
Henkilöstökulut	-30 949	-27 173	-54 599
Liiketoiminnan muut kulut	-36 593	-35 875	-71 556
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	-7 623	-13 478	-22 429
Tulos ennen veroja	35 897	46 549	89 828

Keskeiset tase-erät (1 000 euroa)	30.6.2025	30.6.2024	31.12.2024
Luottokanta	4 806 757	4 651 615	4 743 620
Talletuskanta	4 460 720	4 322 001	4 370 412
Oma pääoma	784 422	721 296	759 486
Taseen loppusumma	6 376 941	5 918 187	6 256 978

Tunnusluvut	30.6.2025	30.6.2024	31.12.2024
Kulu-tuottosuhde	62,2 %	52,5 %	54,5 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA	0,9 %	1,3 %	1,2 %
Oman pääoman tuotto, ROE	7,5 %	10,6 %	10,0 %
Omavaraisuusaste	12,3 %	12,2 %	12,1 %
Ydinvakavaraisuussuhde, (CET1)	25,3 %	22,8 %	21,8 %
Vakavaraisuussuhde, (TC)	25,3 %	22,8 %	21,8 %

Tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty POP Pankki -ryhmän IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2024. Pääoman tuoton (ROA, ROE) laskennassa katsauskauden tulos on muutettu vuositasoiseksi.

POP Pankki -ryhmän tuloskehitys

POP Pankki -ryhmän tulos ennen veroja oli 35,9 miljoonaa euroa, kun tulos vertailukaudella oli 46,5 miljoonaa euroa. Ryhmän tulos verojen jälkeen oli 29,1 (37,5) miljoonaa euroa.

Ryhmän liiketoiminnan tuotot olivat 112,1 (124,9) miljoonaa euroa. Korkokate supistui 12,3 prosenttia 84,2 (96,0) miljoonaan euroon. Korkotuottoja kertyi katsauskaudella saamisista ja korkosijoituksista yhteensä 121,5 % (136,8) miljoonaa euroa ja korkokuluja 36,8 (34,3) miljoonaa euroa. Suojaavien johdannaisten vaikutus korkokatteeseen oli -0,5 (-6,6) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot ja -kulut olivat 23,4 (23,0) miljoonaa euroa.

Sijoitusten nettotuotot olivat 3,5 (2,3) miljoonaa euroa. Alkuvuoden aikana sijoituksista kirjattujen realisoitumattomien arvostusvoittojen ja -tappioiden yhteismäärä oli 1,4 (0,2) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 1,0 (3,6) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 6,5 prosenttia 69,8 (65,5) miljoonaan euroon. Henkilöstökulut olivat 30,9 (27,2) miljoonaa euroa ja liiketoiminnan muut kulut 36,6 (35,9) miljoonaa euroa. Poistot ja arvonalentumiset olivat 2,2 (2,5) miljoonaa euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappioita kirjattiin katsauskaudella 7,6 (13,5) miljoonaa euroa. Lainasaamisiin ja taseen ulkopuolisiin luottolupauksiin kohdistuvien odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL, Expected Credit Loss) määrä supistui 2,5 (kasvoi 7,3) miljoonaa euroa. Saamistodistuksiin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot supistuivat katsauskaudella 0,1 (kasvoivat 0,1) miljoonaa euroa. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin alkuvuonna yhteensä 10,2 (6,1) miljoonaa euroa.

POP Pankki -ryhmän tase

POP Pankki -ryhmän tase oli katsauskauden päättyessä 6 376,9 (katsauskauden alussa 6 257,0) miljoonaa euroa. Ryhmän luottokanta kasvoi katsauskaudella 1,3 prosenttia ja oli 4 806,8 (4 743,6) miljoonaa euroa. Talletusten määrä kasvoi katsauskaudella 2,1 prosenttia. Talletuskanta oli 4 460,7 (4 370,4) miljoonaa euroa.

Ryhmän liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä taseessa oli katsauskauden päättyessä 941,6 (940,8) miljoonaa euroa, josta katettujen joukkovelkakirjalainojen osuus oli 748,6 (756,1) miljoonaa euroa. Ryhmän sijoitukset olivat 738,6 (750,0) miljoonaa euroa. Sijoitukset sisältävät

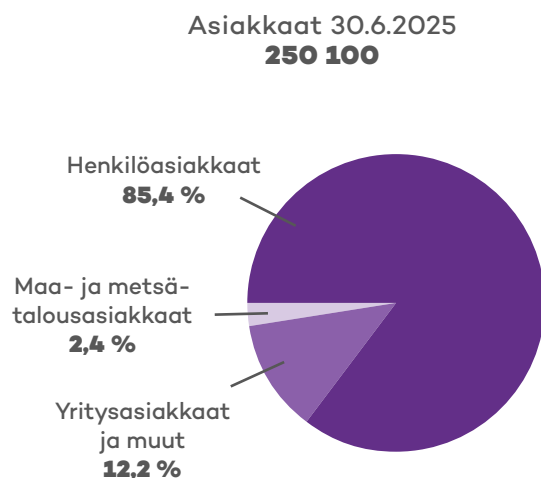
pankkitoiminnan arvopaperi- ja kiinteistösijoitukset ja ne muodostuvat pääasiassa korkosijoituksista.

POP Pankki -ryhmän oma pääoma oli katsauskauden lopussa 784,4 (katsauskauden alussa 759,5) miljoonaa euroa. POP Pankkien osuuspääoma oli katsauskauden päättyessä yhteensä 67,5 (69,2) miljoonaa euroa, josta jäsenosuuksia oli 11,3 (10,8) miljoonaa euroa ja POP Osuuksia 56,2 (58,4) miljoonaa euroa. POP Osuudet ovat osuuskuntalain mukaisia sijoituksia osuuspankin omaan pääomaan. POP Pankit ovat päättäneet maksaa osuuspääomalle korkoja vuodelta 2024 yhteensä 2,4 (2,7) miljoonaa euroa.

LIIKETOIMINNAN KEHITYS

POP Pankki -ryhmällä oli katsauskauden lopussa 250,1 (katsauskauden alussa 253,8) tuhatta pankkiasiakasta. POP Pankeilla oli katsauskauden päättyessä 71 konttoria ja palvelupistettä, joihin sisältyy kolme vain digitaaliseen asiointiin keskittyvää konttoria. Alkuvuonna avattiin uusi palvelupiste Riihikoskelle. Asiakkaat voivat hoitaa pankkiasioitaan konttoriasioinnin lisäksi sähköisesti mobiili- ja verkkopankissa sekä verkkoneuvotteluissa.

POP Pankki -ryhmän asiakkaat on esitetty asiakasryhmittäin oheisessa kuviossa.



POP Pankki -ryhmän antolainaus kasvoi vuoden alusta 1,3 prosenttia 4 806,8 miljoonaan euroon. Kasvu painottui yritysluotonantoon, mutta myös henkilöasiakasluottokanta kasvoi maltillisesti.

Valtaosa henkilöasiakasrahoituksesta on asuntorahoitusta, jonka kysyntä on voimistunut euribor-viitekorkojen laskun myötä. Asuntolainojen määrä kasvoi alkuvuoden aikana 0,9 prosenttia 2 467,2 miljoonaan euroon. Asuntolainojen yleisin viitekorko on 12 kuukauden euriborkorko. Alentuneet euriborkorot näkyvät uusien asuntolainojen kokonaiskoroissa. Kokonaiskorot ovat olleet laskusuuntaisia koko katsauskauden aikana. Yritysluottojen määrä kasvoi katsauskaudella 2,3 prosenttia 1 126,8 miljoonaan euroon. Korkosuojattujen lainojen osuus luottokannasta laski katsauskauden aikana. Luottokannan keskimarginaalissa ei tapahtunut merkittävää muutosta.

Ryhmän talletuskanta kasvoi vuodenvaihteen tasolta 2,1 prosenttia ja oli kauden päättyessä 4 460,7 miljoonaa euroa. Määräaikaistalletusten määrän kasvu tasaantui alkuvuoden aikana. Ryhmän bruttomääräinen sijoitusmyynti rahastoihin ja säästövakuutuksiin oli 27,9 (26,7) miljoonaa euroa.

POP Pankit ovat jäsenasiakkaidensa omistamia pankkeja ja siksi pankit haluavat tarjota jäsenasiakkailleen etuja huomioiden asiakkaan sitoutumisen tason. POP Pankit uudistivat jäsenetujan huhtikuun alussa ottamalla käyttöön uuden henkilöasiakkaiden jäsenetuusmallin. Liittymällä

jäsenasiakkaaksi asiakas saa peruspankkipalveluista alennusta ja keskittämällä asiointia POP Pankkiin, asiakas voi saada palveluita jopa kokonaan maksutta. POP Pankit tarjoavat lisäksi nuorille, alle 30-vuotiaille jäsenasiakkaille peruspankkipalvelut maksutta.

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 31.12.2024 liitteessä 4. Katsauskaudella ei ole tehty olennaisia muutoksia tilinpäätöksessä kuvattuihin tavoitteisiin, periaatteisiin tai organisointiin. EU:n vakavaraisuusasetuksen edellyttämät riskit koskevat tiedot (Pilari III) on esitetty erillisessä POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuusraportissa 30.6.2025.

Riskiasema

Luottoriski

Alkuvuoden aikana luottokannan laadussa ei tapahtunut olennaisia muutoksia vuodenvaihteeseen. Pankkitoiminnan luottoriskiasemaan heijastui toimintaympäristön kehitykseen liittyvä taloudellinen epävarmuus ja vallitseva korkotaso, joka näkyi lainanhoitajustollisten lainojen ja ongelmasaamisten kohonneena tasana.

Luottokanta kasvoi vuodenvaihteesta 1,3 prosenttia 4 806,8 (4 743,6) miljoonaan euroon. Pääosa luotonannosta kohdistuu vähäriskiseen henkilöasiakasluototukseen. Lainoihin ja saamiin sekä taseen ulkopuolisiin lainalupauksiin kohdistuva odotettavissa olevien luottotappioiden ECL-varaus laski 4,3 prosenttia päättyen 55,1 (57,6) miljoonaan euroon, joka on 1,1 (1,2) prosenttia luotto-

kannan bruttoarvosta. ECL-varauksen laskuun vaikutti katsauskaudella luottotappioidut saamiset ja niihin liittyvät ECL-varauksen purut. Sijoitusomaisuuteen kohdistui ECL-varausta 1,0 (1,1) miljoonaa euroa.

ECL-vaiheeseen 1 kirjattavien saamisten, joiden luottoriski ei ole merkittävästi kasvanut alkuperäisestä kirjaamisesta, määrä oli 94,4 (93,9) prosenttia luottokannasta. ECL-vaiheeseen 2 kirjattavien saamisten, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, määrä oli 3,6 (4,0) prosenttia luottokannasta. ECL-vaiheeseen 3 kirjattavien maksukyvyttömyksi luokiteltujen saamisten määrä oli 2,0 (2,1) prosenttia luottokannasta saamiin kohdistuvien ECL-varauksien jälkeen. ECL-vaiheeseen 3 kirjattaviin saamiin kohdistuva ECL-varaus oli 27,6 (28,0) prosenttia ECL-vaiheessa 3 olevan luottokannan bruttoarvosta. Ryhmän luotonannosta valtaosa on vakuudellista luotonantoa, mikä pienentää saamiin 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.

Likviditeettiriski

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi katsauskauden aikana vahvana. Lyhytaikaista likviditeettiasemaa seurataan maksuvalmiisuuden Liquidity Coverage Ratio (LCR) -vaateella,

jonka osalta tunnusluvun on oltava vähintään 100 prosenttia. Yhteenliittymän LCR-suhdeluku 30.6.2025 oli 312,1 prosenttia (315,1 prosenttia 31.12.2024). POP Pankkien yhteenliittymällä oli kesäkuun lopussa LCR-kelpoisia likvidejä varoja ennen arvoneikkauksia 1 005,7 (955,0) miljoonaa euroa, joista 61,5 (59,5) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia ja 36,7 (37,8) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita. Lisäksi yhteenliittymällä oli LCR-säätelyn ulkopuolisia panttaamattomia keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia arvopapereita 110,6 (154,1) miljoonaa euroa.

Myös POP Pankki -ryhmän rahoitusasema säilyi vakaana katsauskauden aikana. Antolainauksen suhde ottolainaukseen oli kauden päättyessä 107,8 (108,5) prosenttia. Ryhmällä oli yhteensä nimellisarvosta 934,0 (935,0) miljoonaa euroa markkinaehtoista rahoitusta, joista 750,0 (750,0) miljoonaa euroa oli katettuja joukkovelkakirjoja POP Asuntoluottopankin 1,5 miljardin euron joukkovelkakirjaohjelmasta, 170,0 (170,0) miljoonaa euroa oli vakuudetonta seniorilainaa Bonum Pankin 750 miljoonan euron joukkovelkakirjaohjelmasta ja 14,0 (15,0) miljoonaa euroa sijoitustodistuksia Bonum Pankin 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelmasta.

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 30.6.2025 oli 134,6 (136,9) 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 täyttämisestä 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 otto-lainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista. Yhteenliittymä on lisännyt korkosuojauksia vaihteitain edelleen vuoden 2025 aikana ensisijaisesti korkojohdannaisilla sekä pidentämällä korkosijoituksien duraatiota. Yhteenliittymän taserakenteesta johtuen korkotason laskulla on negatiivinen vaikutus korkokatteeseen.

Sijoitustoiminnan markkinariskiä rajoitetaan omaisuusluokkien allokaation kautta ja vastapuolettain asetettavilla riskirajoilla. Jäsenluottolaitos-

ten 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 kontrolloi- 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 ennakkoja toimia.

Kriisinratkaisusuunnitelma

Rahoitusvakausvirasto on asettanut 25.3.2025 POP Pankkien yhteenliittymälle kriisinratkaisulaikiin (1194/2014) liittyvän omien varojen ja alentamiskelpoisten velkojen vähimmäisvaateen (MREL-vaade). MREL-vaade on 20,34 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 7,75 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävän vastuiden kokonaismäärästä.

Lisäksi Rahoitusvakausviraston 25.3.2025 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.

Vakavaraisuuden hallinta

POP Pankkien yhteenliittymä on soveltanut vakavaraisuuslaskennassa 1.1.2025 voimaan tullutta päivitettyä EU:n vakavaraisuusasetusta (CRR III). Muutos on vaikuttanut yhteenliittymän vakavaraisuusasemaan positiivisesti ja yhteenliittymän vakavaraisuussuhde 30.6.2025 oli 25,3 prosenttia (21,8 prosenttia 31.12.2024) ja ydinvakavaraisuussuhde 25,3 (21,8) prosenttia. Lakisäateinen vähimmäisvaade on 12,75 prosenttia. Yhteenliittymä ei lue tilikauden voittoa omiin varoihin sen 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 vähimmäisovavaraisuusasteen laskennan vastuiden määrästä.

POP Pankkien yhteenliittymän omat varat vakavaraisuuslaskennassa 734,0 (668,3) miljoonaa euroa muodostuvat jäsenosuuksista, POP Osuuksista, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista. Yhteenliittymän vakavaraisuusvaatimus raportointihetkellä koostuu seuraavista eristä:

- Vakavaraisuusasetuksen mukainen vähimmäisvaade (8 %)
- Finanssivalvonnan asettama harkinnanvaraisen 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 vähimmäisovavaraisuusaste (Leverage Ratio, LR) 30.6.2025 oli 11,3 (10,5) prosenttia. Lakisääteinen vähimmäisvaade on 3 prosenttia. Finanssivalvonta on toteuttamansa valvojan arvion (SREP) perusteella asettanut päivitetyn harkinnan varaisen lisäpääomavaateen 1,5 prosenttia, joka korvaa nykyisen 1,25 prosentin pääomavaateen 30.9.2025 alkaen.

VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO

(1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024
Omat varat		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	749 091	678 917
Vähennykset ydinpääomasta	-15 079	-10 601
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	734 012	668 315
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	734 012	668 315
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	734 012	668 315
Riskipainotetut erät yhteensä	2 896 374	3 071 786
josta luottoriskin osuus	2 570 098	2 643 538
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	6 074	18 202
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	20 900	22 784
josta operatiivisen riskin osuus	299 302	387 262

(1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)	25,3 %	21,8 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)	25,3 %	21,8 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)	25,3 %	21,8 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	734 012	668 315
Pääomavaatimus yhteensä*	371 092	393 391
Puskuri pääomavaatimukseen	362 920	274 924
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma (T1)	734 012	668 315
Vastuut yhteensä	6 479 509	6 351 193
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	11,3 %	10,5 %

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

VASTUULLISUUS

POP Pankki -ryhmässä vastuullisuus pohjautuu osuustoiminnalliseen arvopohjaan, paikallisuuteen sekä liiketoiminnan pitkäjänteisyyteen. 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:

- ilmastomuutoksen hillinnän edistäminen
- paikallisen menestyksen, elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen
- liiketoiminnan avoimuus ja läpinäkyvyys
- henkilöstön yhdenvertaisuuden ja työhyvinvoinnin edistäminen
- harmaan talouden, korruption ja rahanpesun estäminen
- tietoturvan jatkuva kehittäminen ja turvallisen pankkiasioinnin edistäminen.

POP Pankki -ryhmä on raportoinut tilikaudella 2024 vastuullisuudestaan ensimmäistä kertaa EU:n kestävyysraportointidirektiivin (CSRD) mukaisesti. Ryhmässä on jatkettu raportoinnin kehittämistä päivittämällä kaksinkertaisen olennaisuuden arviota ja tarkastelemalla uudelleen ryhmän keskeisimpiä kestävyysliittyviä vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia.

Luoton myöntäminen ja sen yhteydessä tehtävä ympäristötekijöiden ja -riskien arviointi on osa pankkien tavanomaista liiketoimintaa. POP Pankki -ryhmässä ympäristö- ja ilmastotekijöiden arvioinnista ohjeistetaan luotonannon toimintaohjeissa. Ohjeistukseen vuoden 2025 alussa tehdyt päivitykset mahdollistavat kestävyystekijöiden kattavamman arvioinnin luotonmyöntöprosessissa.

Paikalliset POP Pankit ovat jatkaneet monipuolista yhteistyötä oppilaitosten kanssa sekä tukevat erilaisia urheilu- ja kulttuuriorganisaatioita etenkin lasten ja nuorten hyvinvoinnin edistämiseksi. Kesäkuussa 2025 POP Pankki aloitti vuoden pituisen yhteistyön 4H-liiton kanssa toimien yhtenä 4H-yrittäjyysohjelman kumppaneista. POP Pankit ovat järjestäneet tapahtumia ja vierailleet eri tilaisuuksissa kertomassa talouden, säästämissen ja turvallisen asioinnin aiheista koululaisille, yrityksille ja eläkeläisille.

LOPPUVUODEN NÄKYMÄT

Suomen talouskasvu on piristymässä ja loppuvuoden aikana kasvun odotetaan hiljalleen vauhdittuvan. Korkotason lasku nykyiselle tasolle tukee kotitalouksien tilannetta ja investointien kasvua. Palkansaajakotitalouksien ostovoima on parantumassa kohtuullisen ansiokehityksen ja matalan inflaation ansiosta.

Alentunut korkotaso pienentää POP Pankki -ryhmän loppuvuoden korkokatetta vertailukauteen nähden, mutta vaikutusta kompensoivat osittain korkosuojaukset. Kohonnut työttömyysaste ja konkurssien määrän kasvu heijastuvat edelleen joidenkin asiakkaiden maksukykyyn, eikä talouden piristyminen vielä loppuvuoden aikana todennäköisesti helpota näiden asiakkaiden tilannetta. Arvonalentumisten määrän ei kuitenkaan ennakoita kasvavan merkittävästi vertailukaudesta.

Suurimmat tuloskehitykseen liittyvät epävarmuustekijät liittyvät markkinakorkojen muutokseen, sijoitusten arvonmuutokseen sekä asiakkaiden maksukykyyn muutokseen. Kaikki tässä puolivuositarkastuksessa esitettyt 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.–30.6.2025	1.1.–30.6.2024
Korkotuotot		120 962	136 845
Korkokulut		-36 799	-40 883
Korkokate	3	84 163	95 962
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	4	23 421	23 013
Sijoitusten nettotuotot	5	3 475	2 304
Liiketoiminnan muut tuotot		995	3 576
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		112 054	124 855
Henkilöstökulut		-30 949	-27 173
Liiketoiminnan muut kulut		-36 593	-35 875
Poistot ja arvonalentumiset		-2 209	-2 471
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-69 751	-65 519
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	8	-7 623	-13 478
Osuus osakkuusyritysten tuloksista		1 217	691
Tulos ennen veroja		35 897	46 549
Tuloverot		-6 804	-9 045
Tilikauden tulos		29 093	37 504

POP PANKKI -RYHMÄN LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2025	1.1.–30.6.2024
Tilikauden tulos	29 093	37 504
Muun laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos oman pääoman ehtoisista instrumenteista	-3	29
Laskennalliset verot	1	-6
Yhteensä	-2	23
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Rahavirran suojaus	-1 054	-
Käyvän arvon muutos vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista	2 069	1 666
Laskennalliset verot	-414	-333
Yhteensä	601	1 333
Muun laajan tuloksen erät yhteensä	599	1 356
Tilikauden laaja tulos yhteensä	29 692	38 860

POP PANKKI -RYHMÄN TASE

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2025	31.12.2024
Varat			
Käteiset varat		618 413	567 900
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	6,7	47 394	44 751
Lainat ja saamiset asiakkailta	6,7	4 806 757	4 743 620
Johdannaissopimukset	10,12	32 102	29 267
Sijoitusomaisuus	6,7	712 688	725 289
Sijoitukset osakkuusyrityksiin		25 897	24 680
Aineettomat hyödykkeet		13 679	8 884
Aineelliset hyödykkeet		24 750	25 422
Muut varat		87 406	81 099
Verosaamiset		7 854	6 066
Varat yhteensä		6 376 941	6 256 978

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2025	31.12.2024
Velat			
Velat luottolaitoksille	6,7,9	51 712	52 614
Velat asiakkaille	6,7,9	4 473 335	4 384 387
Johdannaissopimukset	10,12	3 007	2 636
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	11	941 591	940 776
Muut velat		87 928	82 908
Verovelat		34 947	34 172
Velat yhteensä		5 592 520	5 497 492
Oma pääoma			
Osuuspääoma			
Jäsenosuudet		11 291	10 792
POP Osuudet		56 247	58 388
Osuuspääoma yhteensä		67 538	69 180
Rahastot		166 737	163 725
Kertyneet voittovarot		550 147	526 581
Oma pääoma yhteensä		784 422	759 486
Velat ja oma pääoma yhteensä		6 376 941	6 256 978

LASKELMA POP PANKKI -RYHMÄN OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Osuuspääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2025	69 180	-858	164 583	526 582	759 486
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	29 093	29 093
Muut laajan tuloksen erät	-	599	-	-	599
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	599	-	29 093	29 692
Liiketoimet omistajien kanssa					
Osuuspääoman muutos	-2 315	-	-	-	-2 315
Voitonjako	-	-	-	-2 440	-2 440
Rahastosiirrot	673	-	2 413	-3 087	-
Yhteensä	-1 642	-	2 413	-5 527	-4 756
Oma pääoma 30.6.2025	67 538	-259	166 996	550 147	784 422

(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	164 586	491 574	721 296

Suojauslaskennan rahasto sisältyy käyvän arvon rahastoon.

POP PANKKI -RYHMÄN RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-30.6.2025	1.1.-30.6.2024
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos		29 093	37 504
Tilikauden tulokseen tehtyt oikaisut		11 130	23 848
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		-56 711	-8 866
Saamiset luottolaitoksilta	6,7	-886	-145
Saamiset asiakkailta	6,7	-70 766	-102 706
Sijoitusomaisuus		14 900	93 353
Muut varat		41	632
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		87 336	-123 906
Velat luottolaitoksille	6,7,9	-783	-101 297
Velat asiakkaille	6,7,9	90 085	-9 069
Varaukset ja muut velat		6 002	-4 646
Maksetut tuloverot		-7 968	-8 894
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä		70 847	-71 421
Investointien rahavirta			
Tytäryhtiöinvestointien vähennykset		-	-10
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin		-12 835	-4 747
Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden myynnit		141	145
Investointien rahavirta yhteensä		-12 695	-4 612
Rahoituksen rahavirta			
Osuuspääoman vähennykset/lisäykset		-2 128	-2 682
Maksetut osuuspääoman korot ja muu voitonjako		-2 628	-2 988
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	11	8 862	72 240
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	11	-9 803	-133 211
Vuokrasopimusvelan maksut		-186	-904
Rahoituksen rahavirta yhteensä		-5 883	-67 546

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-30.6.2025	1.1.-30.6.2024
Rahavarojen muutos			
Rahavarat tilikauden alussa		572 249	516 335
Rahavarat tilikauden lopussa		624 519	372 756
Rahavarojen nettomuutos		52 270	-143 579
Rahavarat			
Käteiset varat		618 413	348 920
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta		6 106	23 836
Yhteensä		624 519	372 755

Rahavirtalaskelmaa koskevat lisätiedot

Saadut korot	131 548	149 017
Maksetut korot	41 378	47 986
Saadut osingot	1 644	3 493
Tilikauden tulokseen tehtyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	8 247	13 478
Poistot	2 613	2 867
Muut	269	7 503
Tilikauden tulokseen tehtyt oikaisut yhteensä	11 130	23 848

LIITETIEDOT

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 henkilöasiakille 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 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 Pankkien ja POP Pankkikeskuksen kokonaan omistama POP Holding Oy omistaa vähemmistöosuuden Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä, joka harjoittaa vakuutustoimintaa ja yhdistellään POP Pankki -ryhmän yhdistelyyn IFRS-tilinpäätökseen osakkuusyhtiönä. POP Holding Oy ei ole keskinäisen vastuun piirissä.

POP Pankki -ryhmä ei muodosta kirjanpitolain 1336/1997 mukaista konsernia, eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa 610/2014 määriteltä konsolidointiryhmää. POP Pankkikeskus osk:illa 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 laskentateknisestä emoyhtiöstä, on esitetty POP Pankki -ryhmän yhdistellyn IFRS-tilinpäätöksen 31.12.2024 liitteessä 2.

Seuraavalla sivulla 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

YHTEISVASTUU

JÄSENOSUUSPANKIT

Jäsenluottolaitoksia



POP PANKKIKESKUS OSK

Keskusyhteisö



BONUM PANKKI OYJ

Keskuluottolaitos,
jäsenluottolaitos

POP ASUNTOLUOTTO- PANKKI OYJ

Kiinnitysluottopankki,
jäsenluottolaitos

Konsolidointiryhmiin
kuuluvat yritykset

POP HOLDING OY

LIITE 2 PUOLIVUOSIKATSAUKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

Puolivuosikatsaus 1.1.–30.6.2025 on laadittu IAS 34 Osavuositilinpäätökset -standardin ja POP Pankki -ryhmän yhdistellyssä IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2024 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 toimintavuotta on euro.

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

Laatimisperiaatteiden muutokset

1.1.2025 voimaantulleilla IFRS-standardeilla, standardimuutoksilla tai tulkinnoilla ei ole olennaista

vaikutusta POP Pankki -ryhmän puolivuositilinpäätökseen.

Johdon harkintaa edellyttävät laatimisperiaatteet

Puolivuosikatsauksen laadinnassa tehdään tulevaisuutta koskevia johdon arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat raportoitujen erien määrään sekä niiden liitteenä annettuihin tietoihin. Johdon keskeiset arviot liittyvät erityisesti käyvän arvon arviointiin ja rahoitusvarojen arvonalentumisiin. Johdon arviot ja oletukset perustuvat raportointihetken parhaaseen näkemykseen, jotka voivat poiketa joissain määrin lopullisesta toteumasta. Johdon harkintaa edellyttävät laatimisperiaatteet on esitetty POP Pankki -ryhmän yhdistellyssä IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2024.

Puolivuosikatsauksessa keskeiset johdon harkintaa edellyttävät erät sisältyvät liitteeseen 7 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot sekä arvostusmenetelmät sekä liitteeseen 8 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot. Talouden kehityksen ennustaminen on vaikeutunut, minkä vuoksi rahoitusvarojen käypiin arvoihin ja arvonalentumisvarauksiin liittyy tavanomaista suurempaa epävarmuutta. Katsauskaudella ei tehty johdon harkintaan perustuvia odotettavissa olevien luottotappioiden lisävarauksia.

LIITE 3 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2025	1.1.–30.6.2024
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	7 263	7 553
Saamisista asiakkailta	105 192	119 947
Saamistodistuksista		
Jaksotettuun hankintameno	5 090	4 870
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	40	63
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	2 912	3 601
Johdannaissopimuksista	-498	-
Muut korkotuotot	962	810
Korkotuotot yhteensä	120 962	136 845
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-615	-1 320
Veloista asiakkaille	-20 798	-18 669
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-15 320	-14 259
Johdannaissopimuksista	38	-6 564
Muut korkokulut	-105	-71
Korkokulut yhteensä	-36 799	-40 883
Joista negatiiviset korkotuotot	-4	-4
Korkokate	84 163	95 962
Korkotuotot luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista (vaihe 3)	3 730	4 137

LIITE 4 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2025	1.1.–30.6.2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	4 875	4 556
Talletuksista	61	69
Maksujenvälityksestä	14 488	14 129
Lainopillisista tehtävistä	1 328	1 296
Välitetyistä toiminnoista	1 931	1 864
Takausten myöntämisestä	309	304
Rahastoista	2 130	1 967
Muut palkkiotuotot	502	495
Palkkiotuotot yhteensä	25 622	24 679
Palkkiokulut		
Maksujenvälityksestä	-2 064	-1 552
Muut palkkiokulut	-136	-114
Palkkiokulut yhteensä	-2 201	-1 666
Palkkiotuotot ja kulut, netto	23 421	23 013

LIITE 5 SIOITUSTEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2025	1.1.–30.6.2024
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	-31	-462
Arvostusvoitot ja -tappiot	-94	128
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	1 629	2 117
Myyntivoitot ja -tappiot	-12	127
Arvostusvoitot ja -tappiot	1 533	43
Yhteensä	3 025	1 953
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	424	101
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-501	-238
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	15	4
Yhteensä	-62	-133
Valuuttatoiminnan nettotuotot	86	106
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	604	-15 788
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	-327	16 208
Yhteensä	277	420
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokratuotot	1 342	1 256
Myyntivoitot ja -tappiot	68	145
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	82	72
Vastike- ja hoitokulut	-939	-1 114
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-403	-396
Muut tuotot ja kulut sijoituskiinteistöistä	-1	-5
Yhteensä	149	-42
Sijoitusten nettotuotot yhteensä	3 475	2 304

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

LIITE 6 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

Rahoitusvarat 30.6.2025

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Suojaavat johdannaiset	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	618 413	-	-	-	-	618 413
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	47 395	-	-	-	0	47 394
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 860 468	-	-	-	-53 711	4 806 757
Johdannaissopimukset	-	-	-	32 102	-	32 102
Saamistodistukset*	356 588	4 175	203 543	-	-48	564 257
Osakkeet ja osuudet	-	121 543	1 207	-	-	122 750
Rahoitusvarat yhteensä	5 882 864	125 718	204 750	32 102	-53 760	6 191 674
Muut varat						185 267
Varat yhteensä						6 376 941

*Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 933 tuhatta euroa.

Rahoitusvarat 31.12.2024

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Suojaavat johdannaiset	Odotettavissa olevat luottotappiot	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.

Rahoitusvelat 30.6.2025

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	Suojaavat johdannaiset	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	51 712	-	51 712
Velat asiakkaille*	4 473 335	-	4 473 335
Johdannaissopimukset	-	3 007	3 007
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat*	941 591	-	941 591
Rahoitusvelat yhteensä	5 466 637	3 007	5 469 645
Muut velat			122 875
Velat yhteensä			5 592 520

*Velat asiakkaille sisältää suojausoisikaisuja 11 970 tuhatta euroa ja yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat 9 197 tuhatta euroa. Suojauskohteet on esitetty tarkemmin liitteessä 10.

Rahoitusvelat 31.12.2024

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	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

*Velat asiakkaille sisältää suojausoisikaisuja 13 107 tuhatta euroa ja yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat 7 734 tuhatta euroa. Suojauskohteet on esitetty tarkemmin liitteessä 10.

LIITE 7 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT SEKÄ ARVOSTUSMENETELMÄT

Rahoitusvarat

(1 000 euroa)	30.6.2025		31.12.2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	618 413	618 413	567 900	567 900
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	47 394	47 394	44 751	44 751
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 806 757	4 813 488	4 743 620	4 757 565
Johdannaissopimukset	32 102	32 102	29 267	29 267
Sijoitusomaisuus				
Jaksotettuun hankintameno	356 539	360 773	358 150	361 088
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	125 718	125 718	131 107	131 107
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	204 750	204 750	210 591	210 591
Yhteensä	6 191 674	6 202 639	6 085 386	6 102 269

Rahoitusvelat

(1 000 euroa)	30.6.2025		31.12.2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	51 712	51 663	52 614	52 515
Velat asiakkaille	4 473 335	4 465 078	4 384 387	4 374 260
Johdannaissopimukset	3 007	3 007	2 636	2 636
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	941 591	944 218	940 776	943 307
Yhteensä	5 469 645	5 463 966	5 380 412	5 372 718

Toistuvasti käypään arvoon arvostettujen erien käyvän arvon hierarkiatasot

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut varat 30.6.2025

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Osakkeet ja osuudet	117 608	-	3 935	121 543
Saamistodistukset	1 873	-	2 302	4 175
Johdannaissopimukset	-	32 102	-	32 102
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 207	1 207
Saamistodistukset	202 601	-	942	203 543
Yhteensä	322 082	32 102	8 386	362 570

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut velat 30.6.2025

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Johdannaissopimukset	-	3 007	-	3 007
Yhteensä	-	3 007	-	3 007

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

Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvän arvon määrittäminen

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksettuun hankintamenoon. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin POP Pankki -ryhmän IFRS Tilinpäätöksen 31.12.2024 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 hyväksyttyjä 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. Arvostusmenetelmissä käytettyihin oletuksiin liittyy usein epävarmuutta. Tasolle 3 merkittyjen varojen käypä arvo perustuu usein kolmannelta osapuolelta saatuu 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 ei siirretty arvopapereita hierarkiatasojen välillä. Vertailukaudella siirrettiin 602 tuhatta euroa hierarkiatasolta 1 ja 2 tasolle 3 johtuen vähäisistä kauppamääristä markkinoilla.

Tasolle 3 merkittyjen toistuvasti käypään arvoon arvostettujen rahoitusvarojen tapahtumat

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2025	6 635	2 259	8 894
Hankinnat	476	-	476
Myynnit	-811	-510	-1 321
Kauden aikana erääntyneet	-	-	-
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-27	360	333
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-36	-	-36
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	40	40
Kirjanpitoarvo 30.6.2025	6 237	2 149	8 385

(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
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

Herkkyysanalyysi tasolle 3 merkityille rahoitusvaroilte

30.6.2025

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	6 237	656	-656
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	2 149	200	-200
Yhteensä	8 386	856	-856

31.12.2024

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	6 635	545	-545
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	2 259	202	-202
Yhteensä	8 894	852	-852

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

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

LIITE 8 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

Kauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

Kauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2025	1.1.–30.6.2024
ECL-muutos luottotappioiden poistetuista saamisista	7 907	4 110
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-5 363	-11 436
ECL-muutos saamistodistuksista	84	-86
Lopulliset luottotappiot	-10 250	-6 066
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-7 623	-13 478

Tilikaudella lopullisena luottotappiona kirjattiin 10 250 (6 066) tuhatta euroa. Näistä 6 758 (4 469) tuhanteen euroon kohdistetaan perintätoimenpiteitä. Luottotappioiden kirjattuihin saamisiin kohdistui ECL-varausta 7 907 (4 110) tuhatta 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 POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen 31.12.2024 liitteessä 2 laatisperiaatteet, kohdassa 3.4 Rahoitusvarojen arvonalentuminen.

Saamiset asiakkailta

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2025	7 006	4 399	44 822	56 227
Siirrot vaiheeseen 1	251	-1 116	-1 568	-2 433
Siirrot vaiheeseen 2	-217	1 466	-1 250	-1
Siirrot vaiheeseen 3	-119	-508	7 033	6 407
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	1 554	721	1 386	3 661
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-605	-469	-11 497	-12 571
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-696	87	10 937	10 328
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-7 907	-7 907
Vaikutus yhteensä	168	181	-2 866	-2 517
ECL 30.6.2025	7 175	4 581	41 956	53 711

Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta muodostuu taseesta pois kirjaamisesta johtuvasta vähennyksestä, yhteensä 12 571 tuhatta euroa. Siirroista vaiheeseen 3 kirjattiin varauksen lisäystä yhteensä 6 407 tuhatta euroa.

Saamistodistukset

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2025	162	279	624	1 065
Siirrot vaiheeseen 3	-	-100	549	450
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	11	-	-	11
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-21	-25	-476	-522
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-23	0	-	-23
Vaikutus yhteensä	-33	-124	74	-84
ECL 30.6.2025	129	155	698	981

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2025	455	282	676	1 413
Siirrot vaiheeseen 1	5	-256	-93	-344
Siirrot vaiheeseen 2	-4	16	0	12
Siirrot vaiheeseen 3	-2	-2	53	48
Sitoumusten lisäykset	312	20	31	363
Sitoumusten vähennykset	-7	-2	-43	-51
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-158	-3	105	-56
Vaikutus yhteensä	146	-227	54	-27
ECL 30.6.2025	601	54	730	1 386

ECL yhteensä

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2025	7 623	4 960	46 122	58 705
ECL 30.6.2025	7 905	4 790	43 383	56 078

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

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	5 987	5 487	42 880	54 353
ECL 31.12.2024	7 623	4 960	46 122	58 705

Luottoriskiä sisältävät erät vaiheittain 30.6.2025

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	2 868 179	90 285	59 046	3 017 511
Yritysasiakkaat	1 093 880	79 448	53 134	1 226 462
Maatalousasiakkaat	539 106	38 539	38 850	616 495
Saamiset asiakkailta yhteensä	4 501 166	208 272	151 030	4 860 468
ECL 30.6.2025	7 175	4 581	41 956	53 711
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,2 %	2,2 %	27,8 %	1,1 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	255 239	1 142	662	257 043
Yritysasiakkaat	90 107	2 210	1 624	93 941
Maatalousasiakkaat	32 053	605	230	32 888
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	377 399	3 957	2 515	383 872
ECL 30.6.2025	601	54	730	1 386
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,2 %	1,4 %	29,0 %	0,4 %
Saamistodistukset	558 780	46	1 306	560 131
ECL 30.6.2025	162	279	624	981
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	612,2 %	47,8 %	0,2 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	5 437 345	212 275	154 851	5 804 471

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 31.12.2024

(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	162	279	624	1 065
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	21,3 %	208,0 %	0,2 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	5 318 007	231 724	162 407	5 712 138

LIITE 9 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024
Velat luottolaitoksille		
Muille luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	2 816	1 551
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	48 895	51 063
Velat luottolaitoksille yhteensä	51 712	52 614
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	3 442 159	3 367 876
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	1 018 561	1 002 536
Muut rahoitusvelat		
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	645	869
Suojauslaskennasta johtuva käyvän arvon muutos	11 970	13 107
Velat asiakkaille yhteensä	4 473 335	4 384 387
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	4 525 047	4 437 001

LIITE 10 JOHDANNAISSOPIMUKSET 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 asiakassaamisten korkovirta.

Suojauslaskennan piirissä olevat johdannaiset ja suojauskohteet

Suojaavat korkojohdannaiset

(1 000 euroa)	Käyvät arvot 30.6.2025		Käyvät arvot 31.12.2024	
	Varat	Velat	Varat	Velat
Johdannaissopimukset				
Käyvän arvon suojaus	23 620	3 007	22 644	2 636
Rahavirran suojaus	8 482	-	6 623	-
Johdannaissopimukset yhteensä	32 102	3 007	29 267	2 636

Suojauslaskennan vaikutus taloudelliseen asemaan ja tulokseen

Käyvän arvon suojaus

(1 000 euroa)	Korkoriski 30.6.2025		Korkoriski 31.12.2024	
	Suojattujen erien kirjanpitoarvo	josta suojaus-oikaisujen kertynyt määrä	Suojattujen erien kirjanpitoarvo	josta suojaus-oikaisujen kertynyt määrä
Makrosuojaus (=portfoliosuojaus)				
Suojatut talletukset	736 720	11 820	736 081	11 181
Mikrosuojaus				
Suojatut yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	759 197	9 197	756 069	7 734
Velat	1 495 917	21 017	1 492 150	18 914

Käyvän arvon suojauksen kohteena olevien kiinteäkorkoisten talletusten nimellisarvo oli 724 900 (724 900) tuhatta euroa, jotka sisältyvät erään "Velat asiakkaille" ja suojauksen kohteena olevan kiinteäkorkoisen joukkovelkakirjalainan nimellisarvo oli 750 000 (750 000) tuhatta euroa, joka sisältyy erään "Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat". Johdannaistrumenttien nimellisarvot vastaavat suojattavien kohteiden nimellisarvoja.

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

(1 000 euroa)	Korkoriski			
	Käyvän arvon suojaus		Rahavirran suojaus	
	1.1.-30.6.2025	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2025	1.1.-30.6.2024
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos	604	-15 794	-	-
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-327	16 208	-	-
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	278	414	-	-
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos*	-	-	697	-
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-	-	-697	-
Laajan tuloslaskelman kautta tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	-	-	-	-

*Rahavirran suojauksen osalta tässä esitetään johdannaissopimuksen perusarvon muutos.

Suojauslaskennan rahasto

(1 000 euroa)	Korkoriski	
	30.6.2025	31.12.2024
Tase 1.1.	-374	-
Rahavirran suojaus		
Suojausvoitot ja -tappiot	-820	-82
Laskennallinen vero edellisistä	164	16
Tuloslaskelmaan siirretty osuus	-498	-386
Laskennallinen vero edellisistä	100	77
Yhteensä	-1 054	-374
Tase lopussa	-1 428	-374

Korkojohdannaisten nimellisarvot jäljellä olevan juoksuajan mukaan

30.6.2025 (1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaika			
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkoriskiä suojaavat johdannaissopimukset	350 000	1 224 900	546 000	2 120 900

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

LIITE 11 YLEISEEN LIIKKEeseen LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024
Katetut joukkovelkakirjalainat	748 604	748 336
Suojauslaskennasta johtuva käyvän arvon muutos	9 197	7 734
Joukkovelkakirjalainat	169 943	169 926
Sijoitustodistukset	13 846	14 780
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	941 591	940 776

Katsauskauden lopussa ulkona on lisäksi sijoitustodistuksia nimellispääomaltaan yhteensä 14 000 (15 000) tuhatta euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 3, arvoväli 4 000–5 000 tuhatta euroa ja keskimaturiteetti 5,6 kuukautta.

Rahoituksen rahavirtojen yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen täsmäytys tase-erään

(1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024
Kirjanpitoarvo 1.1.	940 776	787 156
Joukkovelkakirjojen lisäykset	-	299 006
Sijoitustodistusten lisäykset	8 862	37 010
Lisäykset yhteensä	8 862	336 016
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-	-135 000
Sijoitustodistusten vähennykset	-9 803	-50 526
Vähennykset yhteensä	-9 803	-185 526
Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä	-941	150 490
Arvostukset	1 756	3 130
Kirjanpitoarvo lopussa	941 591	940 776

Listatut joukkovelkakirjalainat

Nimi	Alkupäivä	Eräpäivä	Koron peruste	Nimellis-arvo (1 000 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
BONUM 17042027	10.4.2024	17.4.2027	EB 3 kk + 1,95 %	50 000	EUR
POPA15102029	15.10.2024	15.10.2029	2,875 % / kiinteä	250 000	EUR

LIITE 12 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).

30.6.2025

(1 000 euroa)	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin						Netto
	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Toimeenpantavissa oleva yleinen nettoutusjärjestely	Vakuudeksi saatu käteinen*	Vakuudeksi annettu käteinen	
Varat							
Johdannaissopimukset	44 140	-	44 140	-3 032	-41 057	-	51
Yhteensä	44 140	-	44 140	-3 032	-41 057	-	-
Velat							
Johdannaissopimukset	3 032	-	3 032	-3 032	-	-	-
Yhteensä	3 032	-	3 032	-3 032	-	-	-

*Vakuudeksi saadun käteisen kokonaismäärä on 42 080 tuhatta euroa. Taulukossa ei ole huomioitu ylivakuutta.

31.12.2024

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

*Taulukon vertailukauden 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 13 ANNETUT JA SAADUT VAKUUDET

(1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Pantit	2 546	2 546
Kiinteistövakuudelliset lainat*	1 029 208	1 028 621
Annetut vakuudet yhteensä	1 031 754	1 031 167
Saadut vakuudet		
Muut	42 080	38 180
Saadut vakuudet yhteensä	42 080	38 180

*POP Pankki -ryhmän antamat vakuudet liittyvät kiinnitysluottopankin 1,5 miljardin euron emissio-ohjelman mukaan liikkeeseen laskettuihin vakuudellisiin joukkovelkakirjalainoihin. Katettujen joukkovelkakirjalainojen nimellisarvot 30.6.2025 olivat yhteensä 750 000 (750 000) tuhatta euroa.

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

LIITE 14 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024
Takaukset	16 966	15 752
Luottolupaukset	366 906	328 952
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	383 872	344 704

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kohdistuva odotettavissa olevien luotto-tappioiden varaus on esitetty liitteessä 9.

LIITE 15 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 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 31.12.2024 jälkeen.

Espoossa 13. elokuuta 2025

POP Pankkikeskus osk

Hallitus

LISÄTIETOJA

www.poppankki.fi/pop-pankki-ryhma

POP Pankki 