

POP PANKKI -RYHMÄ
PUOLIVUOSIKATSAUS
1.1.–30.6.2026

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	8	Liite 3 Korkotuotot ja -kulut	27
Luottoluokitus	8	Liite 4 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	27
POP Pankki -ryhmän tulos ja tase	10	Liite 5 Sijoitusten nettotuotot	28
Liiketoiminnan kehitys	12	Liite 6 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	29
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema	13	Liite 7 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja arvostusmenetelmät	31
Vastuullisuus	17	Liite 8 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	36
Katsauskauden jälkeiset tapahtumat	18	Liite 9 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille	40
Loppuvuoden näkymät	18	Liite 10 Johdannaiset ja suojauslaskenta	41
TAULUKKO-OSA (IFRS)	19	Liite 11 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	43
POP Pankki -ryhmän tuloslaskelma	19	Liite 12 Nettotulot ja -kustannukset	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 vuoden ensimmäisellä puoliskolla myönteisesti haastavasta toimintaympäristöstä huolimatta. Talouden epävarmuus, geopoliittiset jännitteet ja asiakkaiden varovaisuus näkyivät edelleen markkinassa, mutta ryhmän vahva asiakaslähtöinen toimintamalli, paikallinen läsnäolo ja pitkäjänteinen kehitystyö tukivat liiketoiminnan hyvää kehitystä.

Alkuvuoden aikana ryhmän talletuskanta kasvoi hieman vuodenvaihteesta, kun taas luottokannassa ei tapahtunut merkittävää muutosta. Talouden epävarmuudesta huolimatta rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat maltillisella tasolla, 0,09 prosenttia luottokannasta. Ryhmän jo ennestään korkea vakavaraisuus vahvistui edelleen päätyen erittäin vahvalle tasolle 25,8 prosenttia.

POP Pankki -ryhmän tulos ennen veroja oli 30,6 miljoonaa euroa, kun se edellisvuonna oli 35,9 miljoonaa euroa. Liiketoiminnan tuotot ylsivät lähes edellisvuoden tasolle 111,5 (112,1) miljoonaa euroon. Laskeneiden markkinakorkojen myötä korkokate laski hieman 81,1 (84,2) miljoonaa euroon, mutta palkkiotuotot kasvoivat 6,8 prosenttia 25,0 miljoonaa euroon. Tulosta painoivat kesäkuussa läpiviedyn pankkijärjestelmän käyttöönoton ja sitä edeltävien viimeistelytoimien kertaluonteiset kustannukset. Liiketoiminnan kulut kasvoivat 10,5 prosenttia 77,1 miljoonaa euroon pankkijärjestelmän käyttöönoton vaikutuksesta. Loppuvuoden aikana kulutaakkaa helpottaa järjestelmä uudistuksen päätyminen ja päällekkäisistä järjestelmistä irtautuminen.

Katsauskauden merkittävin tapahtuma oli laajan järjestelmä uudistushankkeen maaliin saattaminen. Hanke on ollut koko ryhmälle merkittävä

virstanpylväs ja vaatinut paljon niin henkilöstöltä kuin kumppaneiltammekin. Uudistuksen myötä olemme ottaneet käyttöön uuden pankkijärjestelmän sekä uudistaneet keskeisiä asiakkaiden asiointikanavia ja ryhmän omia työvälineitä. Nyt pääsemme rakentamaan perustaa entistä sujuvammalle arjelle, nopeammalle palvelukehitykselle ja entistä paremmalle asiakaskokemukselle.

Näin mittava käyttöönotto näkyy väistämättä myös asiakkaille. Vaikka kokonaisuus on edennyt hallitusti, uudistukseen on liittynyt ajoittaista kitkaa ja totuttelua, kuten suurissa käyttöönotoissa usein on. Haluan kiittää asiakkaitamme kärsivällisyydestä, luottamuksesta ja rakentavasta palautteesta. Se auttaa meitä kehittämään palveluitamme edelleen ja varmistamaan, että uudistuksen hyödyt näkyvät tulevaisuudessa arjen pankkiasioinnissa mahdollisimman hyvin.



Haluan esittää lämpimät kiitokset myös koko henkilöstöllemme. Kulunut kausi on edellyttänyt vahvaa sitoutumista, joustavuutta ja yhteistyötä yli organisaatorajojen. Samalla kun olemme vie-neet läpi ryhmän historian kannalta merkittävää uudistusta, olemme palvelleet asiakkaitamme ja huolehtineet liiketoiminnan jatkuvuudesta vaati-vassa toimintaympäristössä.

POP Pankki -ryhmän tehtävänä on edistää asi-akkaidensa taloudellista hyvinvointia, vauras-tumista ja paikallista menestystä. Uudistusten jälkeen meillä on entistä paremmat edellytykset toteuttaa tätä tehtävää: yhdistää vahva paikal-listuntemus, henkilökohtainen palvelu ja kehitty-vät digitaaliset ratkaisut asiakkaidemme par-haaksi.

Jaakko Pulli

toimitusjohtaja
POP Pankkikeskus



Liiketoiminnan
tuotot

111,5

(112,1)
miljoonaa euroa



Tulos ennen veroja

30,6

(35,9)
miljoonaa euroa



Korkokate

81,1

(84,2)
miljoonaa euroa



Luottokanta

4,9

(4,9)
miljardia euroa



Ydinvakavaraisuus-
suhde

25,8

(24,5)
prosenttia



Asiakkaita

267 000*

*Asiakkuuden määrittelyä
on muutettu 1.6.2026.

POP PANKKI -RYHMÄ JA POP PANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

POP Pankki -ryhmä on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille sekä pienille ja keski suurille yrityksille. POP Pankit ovat jäsenasiakkaidensa omistamia osuuskuntamuotoisia pankkeja. POP Pankin perustettava 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 velkakir-

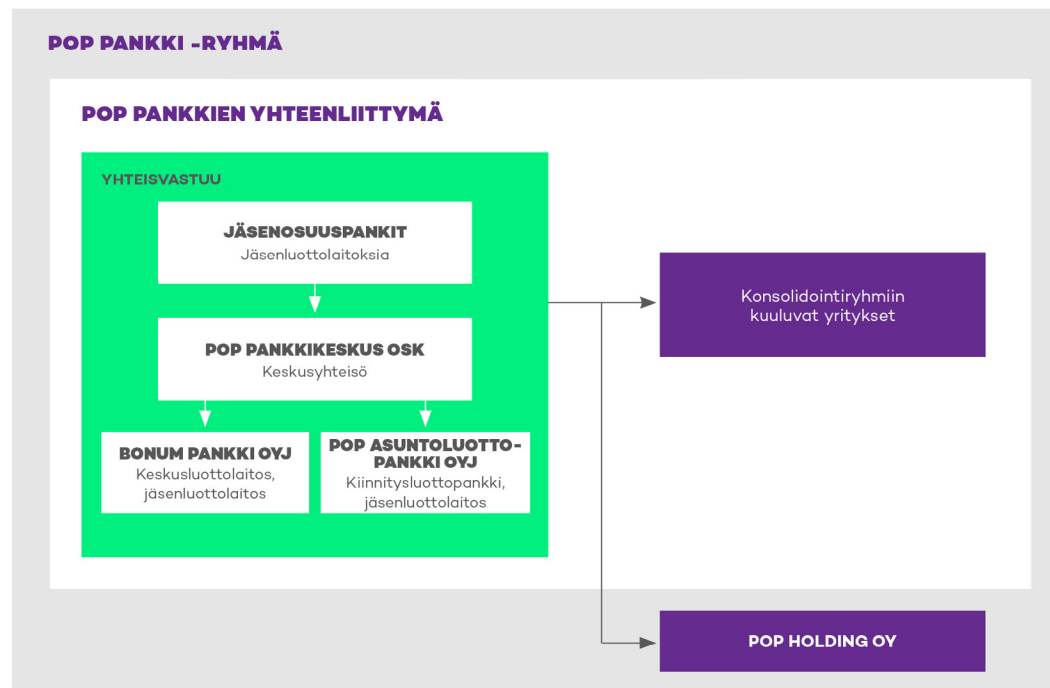
joja. Bonum Pankki Oyj vastaa myös POP Pankkien korttiliiketoiminnasta, ryhmän maksuliikenteestä ja keskitetyistä palveluista sekä myöntää luottoja vähittäisasiakkaille. POP Asuntoluottopankki Oyj vastaa ryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

kuutus 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 2026 geopoliittinen epävakaus jatkui monella rintamalla. Vakavin isku talouteen syntyi Lähi-Idässä syttyneen sodan seurauksena, kun öljykuljetukset häiriintyivät ja öljyn maailmanmarkkinahinnassa nähtiin shokki. Tämä johti maailmantalouden kasvun hidastumiseen ja enusteita talouskasvusta heikennettiin. Myös Venäjän hyökkäyssota Ukrainaan jatkui edelleen.

Lähi-idän sota käynnisti myös lyhyiden markkinakorkojen nousun maaliskuussa ja öljyn hinnan nousun seurauksena inflaatiovauhti kiihtyi selvästi. Tämä sai Euroopan keskuspankin käynnistämään ohjauskorkojen nostot kesäkuussa.

Vaikka alkuvuonna nähtiin varovaisia merkkejä kotitalouksien kulutuksen elpymisestä, ja esimerkiksi ulkomaan matkat kasvoivat alkuvuoteen 2025 verrattuna, varovaisuus leimaa kuitenkin edelleen kulutuskäyttäytymistä. Kuluttajia huolestuttavat muun muassa yleinen työllisyystilanne, erilaiset julkisten etuisuuksien leikkaukset sekä heikentynyt luottamus julkisen sektorin tarjoamiin terveys- ja vanhuspalveluihin. Myös korkojen kääntyminen uudelleen nousuun huolestuttaa erityisesti asuntovelallisia. Kotitaloudet jatkoivatkin alkuvuonna säästöjen kerryttämistä.

Asuntojen hinnoissa nähtiin edelleen laskua ja asuntokauppojen määrät olivat edelleen alhaisella tasolla. Rakennussektorin haasteet jatkuivat ja erityisesti asuntorakentaminen oli heikon kysynnän takia vähäistä.

Alkuvuonna 2026 suomalaisen maatalouden tilanne on kokonaisuutena hieman parantunut, mutta tuotantosuuntien välillä on suuria eroja. Erityisesti viljatilojen kannattavuus on edelleen heikko, kun inflaatio on nostanut tuotantopanosten hintoja. Metsätaloudessa kuitupuun hinta on laskenut kysynnän heikentyessä, mutta tukkipuun hinta oli edelleen lähellä vuoden 2025 korkeaa tasoa.

Suomen talouden kokonaiskuvassa on kaiken kaikkiaan alkuvuonna näkynyt positiivisia signaaleja. Vuoden 2025 talouden kasvulukuja tarkistettiin kesäkuussa selvästi ylöspäin ja myös vuoden 2026 ensimmäisellä kvartaalilla nähtiin selvää ja laajaa tuotannon kasvua. Teollisuuden vienti on kasvanut ja useiden teollisuuden alojen työpaikkamäärät ovat kasvussa.

KESKEISET TAPAHTUMAT

Järjestelmäuudistushanke

POP Pankki -ryhmä toteutti laajan pankkijärjestelmäkäyttöönoton kesäkuun alussa. Pankkijärjestelmäuudistus kattoi kaikki maksamisen, tilien ja lainaamisen ratkaisut sekä asiakkaille tarjotut digitaaliset asiointikanavat, joita ovat verkkopankki, mobiilipankki ja yritysten konekieliset pankkipalvelut. Samassa yhteydessä myös sähköisen tunnistautumisen palvelu POP Avain uudistettiin ja integroitiin mobiilipankkiin.

Osana perusjärjestelmäuudistusta ryhmä on uusiutunut kuluneen kahden vuoden aikana viranomaisraportoinnin ja tietovarastoinnin ratkaisut sekä työasema- ja verkkoratkaisunsa. Pankkijärjestelmän käyttäjätuki on keskitetty ryhmän sisäiseen palvelukeskukseen Vaasaan. Järjestelmäuudistushankkeen tavoitteena on ryhmän kustannuskenteen muuttaminen ja kehittämiskyvyn nopeuttaminen.

Yrityspalvelut

POP Pankki -ryhmä yhtenäisti yritysasiakkaiden hinnoittelua loppuvuodesta 2025. Hinnoitteluuudistus selkeyttää yritysasiakkaiden asiointiin liittyviä palvelumaksuja ja se on tukenut ryhmän palkkiotuottojen positiivista kehitystä.

Positiivisen luottotietorekisterin käyttö laajeni huhtikuussa kattamaan toiminimiyrityksien sekä

maa- ja metsätalouden harjoittajien elinkeinotoimintaa varten myönnettyt luotot. Aikaisemmin tiedot ilmoitettiin ainoastaan kuluttajaluotonannon osalta. Positiivisen luottotietorekisterin tavoitteena on mm. torjua kotitalouksien ylivelkaantumista ja tuottaa luotettavaa tietoa luotonhaki-joista.

Asuntorahoitus

Kesäkuun alussa uudistettiin ASP-lainajärjestelmää. ASP-järjestelmä on asuntosäästöpalkkiolakiin perustuva järjestelmä, jonka avulla valtio tukee ASP-säästäjiä ensimmäisen omistus-asunnon hankinnassa. Uudistuksessa poistettiin ASP-säästäjän yläikäraja, korotettiin enimmäislainamääriä ja lisättiin ASP-lainojen joustoja paremmin vastaamaan velallisen elämäntilanteen muutoksia.

Kesäkuun alussa tuli voimaan myös lakimuutos, joka nosti asuntolainan maksimiaikaa 40 vuoteen. Maksimilaina-ajan nosto mahdollistaa pienemmän kuukausierän, jolla pyritään helpottamaan erityisesti ensiasunnon ostajien asemaa. Lisäksi Finanssivalvonta päätti kesäkuun lopussa nostaa muiden kuin ensiasunnon hankintaan myönnettävien asuntolainojen enimmäisluototussuhteen (lainakatto, LTC) 95 prosenttiin. Ensiasunnon ostajilla lainakatto on ollut jo ennestään 95 prosenttia.

Muutosten tavoitteena on tukea asuntomarkkinoiden toimintaa keventämällä asuntorahoitusta koskevaa sääntelyä.

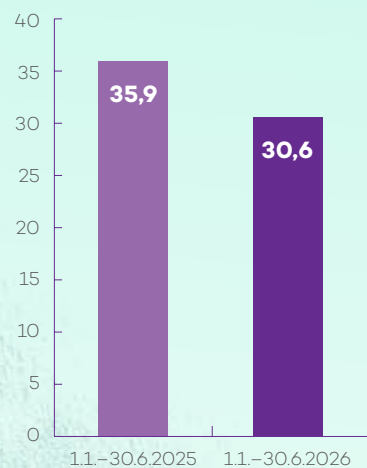
LUOTTOLUOKITUS

Bonum Pankin luottoluokitus 'BBB'/'A-2' vahvistettiin toukokuussa 2026. Näkymät päivitettiin positiivisista vakaiksi johtuen pankkisektorin toimintaympäristön yleisestä heikkenemisestä Suomessa. Bonum Pankin RCR-luottoluokitus (Resolution Counterparty Rating) on 'BBB+' / 'A-2'.

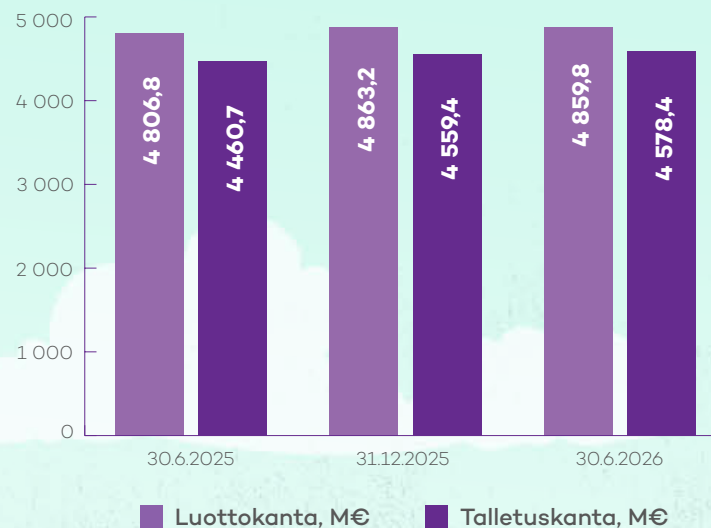
POP Asuntoluottopankin lainaohjelman sekä liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen luottoluokitus on 'AAA' vakain näkymin.

Bonum Pankin ja POP Asuntoluottopankin luottoluokituksista vastaa S&P Global Ratings.

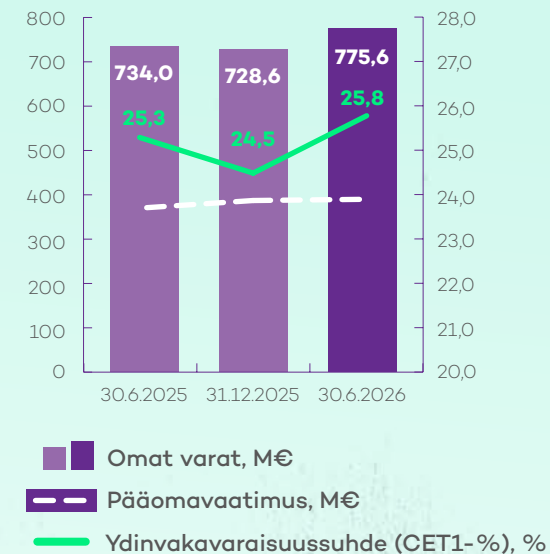
TULOS ENNEN VEROJA, M€



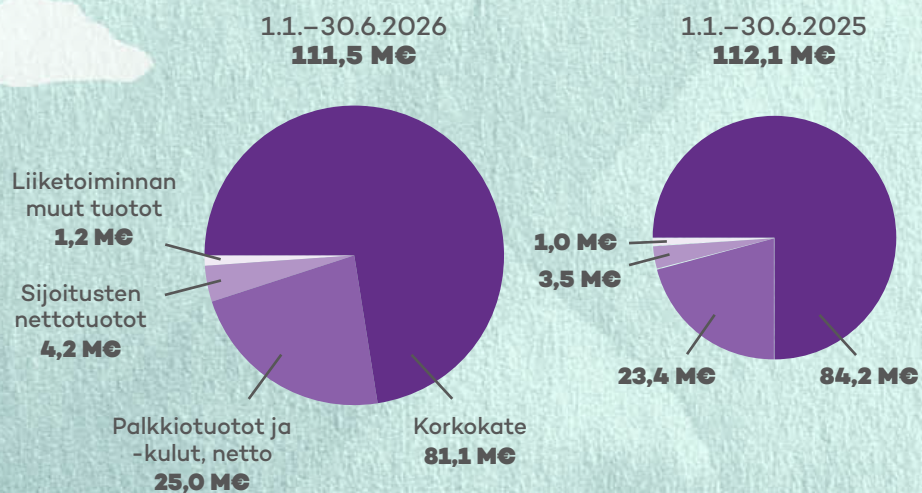
LUOTTOKANTA JA TALLETUSKANTA, M€



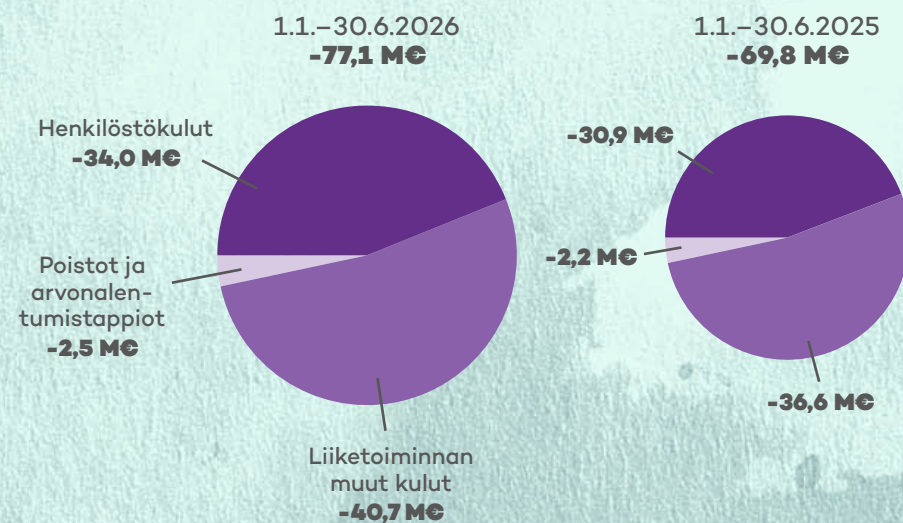
VAKAVARAISUUS



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.–30.6.2026	1.1.–30.6.2025	1.1.–31.12.2025
Korkokate	81 094	84 163	165 904
Palkkiotuotot ja -kulut netto	25 010	23 421	46 761
Sijoitusten nettotuotot	4 226	3 475	5 228
Henkilöstökulut	-33 962	-30 949	-61 204
Liiketoiminnan muut kulut	-40 670	-36 593	-74 513
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	-4 514	-7 623	-15 269
Tulos ennen veroja	30 572	35 897	65 637

Keskeiset tase-erät (1 000 euroa)	30.6.2026	30.6.2025	31.12.2025
Luottokanta	4 859 807	4 806 757	4 863 173
Talletuskanta	4 578 413	4 460 720	4 559 386
Oma pääoma	827 602	784 422	806 125
Taseen loppusumma	6 143 817	6 376 941	6 186 408

Tunnusluvut	30.6.2026	30.6.2025	31.12.2025
Kulu-tuottosuhde	69,1 %	62,2 %	64,2 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA	0,8 %	0,9 %	0,9 %
Oman pääoman tuotto, ROE	6,0 %	7,5 %	6,8 %
Omavaraisuusaste	13,5 %	12,3 %	13,0 %
Ydinvakavaraisuussuhde, (CET1)	25,8 %	25,3 %	24,5 %
Vakavaraisuussuhde, (TC)	25,8 %	25,3 %	24,5 %

Tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty POP Pankki -ryhmän IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2025. Pääoman tuoton (ROA, ROE) laskennassa katsauskauden tulos on muutettu vuositasoiseksi.

POP Pankki -ryhmän tuloskehitys

POP Pankki -ryhmän tulos ennen veroja oli 30,6 miljoonaa euroa, kun tulos vertailukaudella oli 35,9 miljoonaa euroa. Ryhmän tulos verojen jälkeen oli 24,6 (29,1) miljoonaa euroa.

Ryhmän liiketoiminnan tuotot olivat 111,5 (112,1) miljoonaa euroa. Korkokate supistui 3,6 prosenttia 81,1 (84,2) miljoonaan euroon. Korkotuottoja kertyi katsauskaudella saamisista ja korkosijoituksista yhteensä 106,9 (121,5) miljoonaa euroa ja korkokuluja 28,8 (36,8) miljoonaa euroa. Suojavien johdannaisten vaikutus korkokatteeseen oli +3,0 (-0,5) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot ja -kulut sen sijaan kasvoivat 6,8 prosenttia 25,0 (23,4) miljoonaan euroon mm. päivittäisasiointin hinnoittelun yhtenäistämisen myötä.

Sijoitusten nettotuotot olivat 4,2 (3,5) miljoonaa euroa. Alkuvuoden aikana sijoituksista kirjattujen realisoitumattomien arvostusvoittojen ja -tappioiden yhteismäärä oli +2,1 (+1,4) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 1,2 (1,0) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin on merkitty vanhan talletussuojarahaston hyvitys, jolla on katettu liiketoiminnan muihin kuluihin sisältyvä Rahoitusvakausviraston talletussuojamaksu.

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 10,5 prosenttia 77,1 (69,8) miljoonaan euroon. Henkilöstökulut olivat 34,0 (30,9) miljoonaa euroa ja liiketoiminnan muut kulut 40,7 (36,6) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muiden kulujen kasvu johtui pääasiassa kesäkuussa toteutetun järjestelmäuudistushankkeen kertaluonteisista käyttöönottokustannuksista. Hankkeen päättymisellä tulee olemaan positiivinen vaikutus ryhmän kulukehitykseen loppuvuoden aikana. Poistot ja arvonalentumiset olivat 2,5 (2,2) miljoonaa euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappioita kirjattiin yhteensä 4,5 (7,6) miljoonaa euroa. Katsauskaudella purettiin edellisellä tilikaudella kirjattu yhden miljoonan euron suuruinen johdon varaus liittyen lainanhoitajoukkojen luokittelumuutokseen, joka huomioitiin ECL-laskentaprosessissa katsauskauden aikana. Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL, Expected Credit Loss) määrässä ei tapahtunut merkittävää muutosta. Vertailukaudella varaus supistui 2,6 miljoonaa euroa. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin yhteensä 4,5 (10,3) miljoonaa euroa. Toteutuneisiin luottotappioihin on varauduttu osittain jo aiemmin odotettavissa olevien luottotappioiden varauksella. Luotoista ja luottolupauksista katsauskaudella kirjatut arvonalentumistappiot olivat 0,09 (0,16) prosenttia luottokannasta.

POP Pankki -ryhmän tase

POP Pankki -ryhmän tase oli katsauskauden päättyessä 6 143,8 miljoonaa euroa (6 186,4 miljoonaa euroa katsauskauden alussa). Ryhmän luottokannassa ei tapahtunut olennaisia muutoksia, luottokanta oli katsauskauden päättyessä 4 859,8 (4 863,2) miljoonaa euroa. Talletusten määrä kasvoi 0,4 prosenttia 4 578,4 (4 559,4) miljoonaan euroon.

Ryhmän liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä taseessa oli katsauskauden päättyessä 602,4 (666,5) miljoonaa euroa, josta katettujen joukkovelkakirjalainojen osuus oli 498,5 (502,6) miljoonaa euroa. Ryhmän sijoitukset olivat 726,4 (733,5) miljoonaa euroa. Sijoitukset sisältävät pankkitoiminnan arvopaperi- ja kiinteistösijoitukset ja ne muodostuvat pääasiassa korkosijoituksista.

POP Pankki -ryhmän oma pääoma oli katsauskauden lopussa 827,6 (806,1) miljoonaa euroa. POP Pankkien osuuspääoma oli katsauskauden päättyessä yhteensä 67,0 (68,7) miljoonaa euroa, josta jäsenosuuksia oli 11,3 (11,5) miljoonaa euroa ja POP Osuuksia 55,7 (57,2) miljoonaa euroa. POP Osuudet ovat osuuskuntalain mukaisia sijoituksia osuuspankin omaan pääomaan. POP Pankit maksoivat osuuspääomalle korkoja vuodelta 2025 yhteensä 2,0 (2,4) miljoonaa euroa.

LIIKETOIMINNAN KEHITYS

POP Pankki -ryhmällä oli katsauskauden lopussa noin 267 tuhatta pankkiasiakasta. Asiakkuuden määrittelyä täsmennettiin uuden pankkijärjestelmän käyttöönoton yhteydessä, minkä vuoksi asiakasmäärä kasvoi aiemmin raportoidusta. Jatkossa asiakkaina raportoidaan kaikki luonnolliset henkilöt, jotka ovat sopimussuhteessa POP Pankki -ryhmään ja käyttävät POP Pankki -ryhmän palveluja. Valtaosa, 85,3 prosenttia, POP Pankki -ryhmän asiakkaista on henkilöasiakkaita. Yritys- ja yhteisöasiakkaita on 14,7 prosenttia. Kaikista asiakkaista 2,8 prosenttia toimii maa- ja metsätaloussektorilla.

POP Pankin tunnettuus on kehittynyt viime vuosina johdonmukaisesti. Markkinatutkimusyhtiö Bilendin teettämän kyselyn mukaan POP Pankin Top of Mind -tunnettuus on noussut 2 prosentista 3 prosenttiin vuonna 2026. Samalla kokonaistunnettuus on 16 prosentista 18 prosenttiin.

POP Pankeilla oli katsauskauden lopussa 70 konttoria ja palvelupistettä, joihin sisältyy kaksi digitaaliseen asiointiin keskittyvää konttoria. Asiakkaat voivat hoitaa pankkiasioitaan konttoriasioinnin lisäksi sähköisesti mobiili- ja verkkopankissa sekä verkkoneuvotteluissa. Pankkijärjestelmäuudistuksen myötä myös POP Pankki -ryhmän digitaaliset palvelukanavat uusittiin kesäkuussa.

Ryhmän luottokannassa ei tapahtunut merkittävää muutosta alkuvuoden aikana. Luottokanta

oli katsauskauden päättyessä 4 859,8 miljoonaa euroa, kun se kauden alussa oli 4 863,2 miljoonaa euroa. Myös koko lainakannan keskimarginaali oli samalla tasolla kuin katsauskauden alussa.

Ryhmällä oli asuntolainoja katsauskauden lopussa 2 493,2 miljoonaa euroa. Asuntolainojen kysyntään on vaikuttanut asuntokauppojen matala kokonaisvolyyymi. Pankkijärjestelmän muutoksen yhteydessä tarkennettiin tuoteluokituksia, minkä vuoksi asuntovakuudellisten kulutusluottojen määrä kasvoi. Muilta osin kulutusluottojen kysyntä laski hieman. Pääosa asuntolainakannasta on sidottu 12 kuukauden euriborkorkoon. Korkosuojausten suhteellisessa osuudessa ei tapahtunut merkittävää muutosta.

Talletuskanta kasvoi 0,4 prosenttia 4 578,4 (4 559,4) miljoonaan euroon. Määräaikaistalletusten osuus kaikista talletuksista kasvoi tilikauden aikana 26,1 (23,1) prosenttiin. Ryhmän bruttomääräinen sijoitusmyynti rahastoihin ja säästövakuuksiin kasvoi vertailukauden 27,9 miljoonasta eurosta 31,1 miljoonaan euroon.

Uuden peruspankkijärjestelmän myötä POP Pankki on laajentanut asuntorahoituksen digitaalisia itsepalvelumahdollisuuksia. Katsauskaudella käyttöön otettu POP Joustovapaa mahdollistaa sen, että asiakkaalle voidaan myöntää luottopäättöksen yhteydessä ennalta sovittu määrä lyhennysvapaita kuukausia, jotka asiakas voi ottaa käyttöön myöhemmin mobiili- tai verkkopankissa lainaehtojen mukaisesti. Ratkaisu lisää asiakkaan joustavuutta lainan hoitoon ja tukee pankin ta-

voitteita kehittää asiakkaille tarjottavia digitaalisia palveluja.

Yritysasiakkaille vuoden 2025 lopussa avattu puhelinpalvelu ja yritysasiakkaisiin erikoistunut palvelutiimi on sujuvoittanut ja nopeuttanut yritysasiakkaiden palvelua. Palvelukokonaisuutta ja asiointikanavia kehitetään asiakkaiden tarpeiden pohjalta.

Uuden pankkijärjestelmän käyttöönottoon valmistautuminen ja uusien palveluprosessien implementointi on heijastunut katsauskauden lopulla asiakaspalveluun ja mm. lainaamisen palvelujen saatavuuteen.

RISKIEN JA VAKAVARAISUUDEN HALLINTA SEKÄ RISKIASEMA

Riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteet

POP Pankki -ryhmän riskien- ja vakavaraisuuden hallintaa on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen 31.12.2025 liitteessä 4. POP Pankki -ryhmä toimittaa yhteenliittymän EU:n vakavaraisuusasetuksen mukaiset Pilari III -tiedot Euroopan pankkiviranomaiselle (EPV), joka julkistaa ne keskitetyssä tiedonsaantiportaalissa (Pillar 3 data hub). Linkki palveluun on julkaistu POP Pankki -ryhmän verkkosivuilla.

Riskiasema

Luottoriski

Arvoltaan alentuneet saamiset asiakkailta (ECL-vaihe 3) kasvoivat alkuvuoden aikana 216, (192,3) miljoonaa euroon. Odotettavissa olevat luottotappiot ECL-vaiheessa 3 olivat 46,9 (45,5) miljoonaa euroa, joka kattaa 21,1 (23,7) prosenttia ECL-vaiheen 3 saamisista. Järjestämättömät saamiset olivat 225,3 (199,5) miljoonaa euroa eli 4,5 (4,0) prosenttia saamisista.

Luottoihin ja saamisiin sekä sijoituksiin kohdistuva ECL oli katsauskauden lopussa 54,4 (56,5) miljoonaa euroa. Katsauskauden aikana kirjattiin lisäksi toteutuneita luottotappioita 4,5 (10,2) miljoonaa euroa. Katsauskaudella purettiin edellisellä tilikaudella ECL-vaiheessa 2 oleviin saamisiin kirjattu

yhden miljoonan euron suuruinen johdon varaus liittyen lainanhoitajoustopien luokittelumuutokseen, kun luokittelumuutos toteutettiin ECL-laskenta-prosessiin.

Yhteenliittymän luottokanta supistui katsauskaudella 0,1 prosenttia päätyen 4 859,8 (4 863,2) miljoonaa euroon. Yhteenliittymän toimiala- ja asiakasriskit ovat hajautuneita. Henkilöasiakkaille myönnettyjen luottojen osuus luottokannasta oli 61,9 (62,2) prosenttia, yritysten osuus 25,2 (25,3) prosenttia ja maatalousyrittäjien osuus 12,8 (12,5) prosenttia. Pääosa luotonannosta kohdistuu vääriskiseen kiinteistövakuudelliseen henkilöasiasluototukseen. Asuinkiinteistövakuudellisten luottojen osuus luottokannasta oli 62,6 (61,8) prosenttia.

Luottoriskin seuranta perustuu maksuviivästyvien, lainanhoitajoustopien sekä järjestämättömien saamisten jatkuvaan seurantaan sekä luottosalikun 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 taulukko-osan liitteessä 8.

Likviditeettiriski

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi katsauskauden aikana vahvana. Maksuvalmiutta kuvaava viranomaisvaade LCR-tunnusluku (LCR, Liquidity Coverage Ratio) oli 30.6.2026 POP Pank-

kien yhteenliittymässä 216,5 prosenttia (241,9 prosenttia 31.12.2025) vähimmäistason ollessa 100 prosenttia. Yhteenliittymällä oli katsauskauden päättyessä LCR-kelpoisia likvidejä varoja ennen arvoneikkauksia 760,3 (771,4) miljoonaa euroa, joista 46,9 (49,9) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia ja 50,5 (48,0) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita. Lisäksi yhteenliittymällä oli LCR-portfolion ulkopuolisia, panttaamattomia keskuspankkirahoitukseen hyväksyttäviä arvopapereita 142,9 (149,9) miljoonaa euroa.

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 30.6.2026 oli 136,1 prosenttia (136,5 prosenttia 31.12.2025) minimivaatimuksen ollessa 100,0 prosenttia.

Myös POP Pankki -ryhmän rahoitusasema säilyi katsauskauden aikana vahvana. Talletusten suhde luottokantaan pysyi edelleen korkealla tasolla ja talletusten kokonaismäärä kasvoi 0,4 prosenttia raportointiperiodilla. Katsauskauden lopussa liikkeeseen laskettujen velkakirjojen nimellismäärä oli 604,0 (664,0) miljoonaa euroa.

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 maksu- valmiudelle 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. Katsauskaudella jatkettiin pankkitoiminnan korkoriskin hallintaa ensisijaisesti lisäämällä vaihteittain korkokatetta suojaavia johdannaisia. Pankkitoiminnan rahoitustaseen korkoriskiä seurataan ja rajoitetaan sekä nykyarvomenetelmän että tuloriskimallin kautta. Pankkitoiminnan korkoriski mitattuna +/-kahden prosenttiyksikön koronmuutoksen vaikutuksena 12 kuukauden korkokatteeseen oli +21,0 (+18,4) / -23,0 (-22,9) miljoonaa euroa. Jäsenluottolaitosten liiketoimintaan ei kuulu varsinaista kaupankäyntitoimintaa (trading).

Sijoitustoiminnan pääpaino on likviditeettiasemaa turvaavissa LCR-säätelyn kriteerit täyttävissä sijoituksissa. Sijoitustoiminnasta syntyvää markkinariskiä rajoitetaan omaisuusluokkien allokation kautta sekä omaisuusluokittain, riskilajeittain ja vastapuolittain asetettavilla riskirajoilla. Luotonannossa ei oteta lainkaan valuuttariskiä. Johdannaisten käyttö on rajoitettu rahoitustaseen 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 määrittämiseksi. 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, riskinottohalkkuuden viitekehys operatiivisten riskien osalta sekä uuden tuotteen/palvelun hyväksymisprosessi. Yhdenmukaisen prosessin 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.

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 säätelyn 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 säätely- ja riskienhallinnallisten vaatimusten täyttämistä.

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

Kriisinratkaisusuunnitelma

Rahoitusvakausvirasto on asettanut POP Pankkien yhteenliittymälle kriisinratkaisulakiin (1194/2014) liittyvän omien varojen ja alentamiskelpoisten velkojen vähimmäisvaateen (MREL-vaade). MREL-vaade on 20,67 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 7,77 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävien vastuiden kokonaismäärästä.

Lisäksi POP Asuntoluottopankki Oy:lle on asetettu 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 seniorjoukko-velkakirjalainoilla.

Vakavaraisuusasema

Katsauskauden lopussa POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Yhteenliittymän vakavaraisuussuhde sekä ydinvakavaraisuussuhde (CET1- %) olivat molemmat 25,8 prosenttia (24,5 prosenttia 31.12.2025). Katsauskauden voittoa ei ole luettu omiin varoihin yhteenliittymän noudattaman käytännön mukaisesti. POP Pankkien yhteenliittymän omat varat 775,6 (728,6) miljoonaa euroa muodostuvat jäsenosuuksista, POP Osuuksista, kertyneistä voittoroista sekä muista vapaista rahastoista. Jäsenpankkien keskeisin väline pääoman lisäämiseksi on ydinpääomaan luettavat POP Osuudet, joita oli laskettu liikkeeseen katsauskauden lopussa 55,7 (57,2) miljoonaa euroa.

Yhteenliittymän vakavaraisuusvaatimus koostui seuraavista eristä:

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

Lisäksi Finanssivalvonta on asettanut POP Pankkien yhteenliittymälle ohjeellisen 1,0 prosentin lisäpääomasuosituksen. Suositus astui voimaan

31.3.2026 alkaen ja se korvasi aiemman 1,25 prosentin ohjeellisen lisäpääomasuosituksen.

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.

Yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) oli 12,4 (11,6) prosenttia. Vaadittu minimitaso on 3,0 prosenttia. Finanssivalvonnan poikkeusluvalla yhteenliittymän sisäiset erät vähennetään vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa vastuiden määrästä.

VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO

(1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Omat varat		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	793 993	743 055
Vähennykset ydinpääomasta	-18 434	-14 426
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	775 559	728 629
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	775 559	728 629
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	775 559	728 629
Riskipainotetut erät yhteensä	3 000 356	2 968 417
josta luottoriskin osuus	2 667 161	2 634 981
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	5 196	5 291
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	22 709	22 855
josta operatiivisen riskin osuus	305 290	305 290

(1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)	25,8 %	24,5 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)	25,8 %	24,5 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)	25,8 %	24,5 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	775 559	728 629
Pääomavaatimus yhteensä*	391 756	387 533
Puskuri pääomavaatimukseen	383 803	341 096
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma (T1)	775 559	728 629
Vastuut yhteensä	6 266 556	6 307 385
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	12,4 %	11,6 %

*Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vakavaraisuusvaatimuksesta (8,0 %), Finanssivalvonnan asettamasta harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksesta (1,5 %) ja järjestelmäriskipuskurista (1,0 %), 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. 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 luottettava kumppani kestävän hyvinvoinnin luomisessa. Ryhmän vastuullisuusohjelman painopistealueet ovat:

- ilmastonmuutoksen 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 -ryhmässä asetettiin scope 1 ja 2 -päästövähennystavoitteet vuoden 2025 loppupuolella, ja tavoitteiden mukaisten toimien viemistä käytäntöön on jatkettu vuoden 2026 puolella. Tavoitteet koskevat ryhmän toimipaikkojen energiankulutuksesta ja -tuotannosta sekä työsuhteautoista aiheutuvia päästöjä. Vuonna 2026 on käynnistetty projekti scope 3 -päästövähennyskeinojen tarkastelemiseksi. Scope 3 -kasvihuonekaasupäästöihin lukeutuvat POP Pankki -ryhmän arvoketjussa aiheutuvat päästöt, kuten päästöt hankinnoista ja luotto- ja sijoitussalkusta.

POP Pankki -ryhmä liittyi vuoden 2026 keväällä mukaan ProAgrian VastuuFarmi-hankkeeseen, jonka tavoitteena on kehittää ja yhdenmukaistaa maatilojen vastuullisuusraportointia. Lisäksi hankkeessa pyritään lisäämään maatilojen ja niiden sidosryhmien ymmärrystä maatalouden vastuullisuusteemoista.

Paikalliset POP Pankit ovat jatkaneet monipuolista yhteistyötä oppilaitosten kanssa, järjestäneet urheilutapahtumia sekä tukeneet erilaisia urheilu- ja kulttuuriorganisaatioita etenkin lasten ja nuorten hyvinvoinnin edistämiseksi. Lisäksi POP Pankit ovat edistäneet taloudenhallinnan ja säästämisen osaamista erilaisissa tilaisuuksissa.

KATSAUSKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

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

LOPPUVUODEN NÄKYMÄT

Suomen taloudessa on näkyvissä positiivisia merkkejä ja alkuvuoden aikana bruttokansantuote on kasvanut ja vientiteollisuuden tilauskannat ovat kasvaneet. Työllisyystilanteen paraneminen tulee kuitenkin viemään aikaa, eikä merkittävää parannusta ole odotettavissa vielä loppuvuoden aikana. Geopoliittinen epävarmuus jatkuu edelleen, mutta vaikutukset talouteen eivät ole olleet yksinomaan negatiivisia, koska esimerkiksi puolustusteollisuuden investoinnit ovat kasvaneet Euroopassa.

Asuntokaupan vauhdittamiseksi luotonantoa koskevaan sääntelyyn on tehty muutoksia, joiden odotetaan tuottavan kasvua asuntomarkkinoille ja patoutuneen kysynnän purkautumista. Kotitalouksien taloudelliset puskurit ovat korkealla tasolla, mikä mahdollistaa kulutuksen kasvua loppuvuoden aikana.

Markkinat odottavat varovaista korkotason nousua, mikä tukee POP Pankki -ryhmän tuloskehitystä. Ryhmän tuloksen arvioidaan muodostuvan tilikaudella 2026 saman tasoiseksi tai hieman pienemmäksi kuin tilikaudella 2025. Tuloskehitykseen liittyy markkinakorkojen ja sijoitusmarkkinoiden muutoksista ja luottotappioiden määrän kehityksestä johtuvaa epävarmuutta.

Kaikki puolivuositarkastuksessa 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.–30.6.2026	1.1.–30.6.2025
Korkotuotot		106 482	120 962
Korkokulut		-25 389	-36 799
Korkokate	3	81 094	84 163
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	4	25 010	23 421
Sijoitusten nettotuotot	5	4 226	3 475
Liiketoiminnan muut tuotot		1 174	995
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		111 503	112 054
Henkilöstökulut		-33 962	-30 949
Liiketoiminnan muut kulut		-40 670	-36 593
Poistot ja arvonalentumiset		-2 467	-2 209
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-77 099	-69 751
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	8	-4 514	-7 623
Osuus osakkuusyritysten tuloksista		682	1 217
Tulos ennen veroja		30 572	35 897
Tuloverot		-5 957	-6 804
Tilikauden tulos		24 615	29 093

POP PANKKI -RYHMÄN LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2026	1.1.–30.6.2025
Tilikauden tulos	24 615	29 093
Muun laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos oman pääoman ehtoisista instrumenteista	10	-3
Laskennalliset verot	-2	1
Yhteensä	8	-2
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Rahavirran suojaus	694	-1 318
Käyvän arvon muutos vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista	-63	2 069
Laskennalliset verot	-126	-150
Yhteensä	504	601
Muun laajan tuloksen erät yhteensä	512	599
Tilikauden laaja tulos yhteensä	25 127	29 692

POP PANKKI -RYHMÄN TASE

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2026	31.12.2025
Varat			
Käteiset varat		356 291	384 953
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	6,7	52 320	49 598
Lainat ja saamiset asiakkailta	6,7	4 859 807	4 863 173
Johdannaissopimukset	10,12	11 448	18 863
Sijoitusomaisuus	6,7	698 816	706 590
Sijoitukset osakkuusyrityksiin		27 619	26 937
Aineettomat hyödykkeet		17 430	15 197
Aineelliset hyödykkeet		26 223	24 063
Muut varat		86 038	90 715
Verosaamiset		7 826	6 319
Varat yhteensä		6 143 817	6 186 408

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2026	31.12.2025
Velat			
Velat luottolaitoksille	6,7,9	21 653	35 287
Velat asiakkaille	6,7,9	4 575 102	4 560 865
Johdannaissopimukset	10,12	9 391	8 024
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	11	602 391	666 520
Muut velat		73 390	75 671
Verovelat		34 289	33 917
Velat yhteensä		5 316 215	5 380 283
Oma pääoma			
Osuuspääoma			
Jäsenosuudet		11 314	11 507
POP Osuudet		55 725	57 153
Osuuspääoma yhteensä		67 039	68 661
Rahastot		165 344	163 604
Kertyneet voittovarot		595 220	573 861
Oma pääoma yhteensä		827 602	806 125
Velat ja oma pääoma yhteensä		6 143 817	6 186 408

LASKELMA POP PANKKI -RYHMÄN OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Osuuspääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2026	68 661	-3 392	166 996	573 861	806 125
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	24 615	24 615
Muut laajan tuloksen erät	-	512	-	-	512
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	512	-	24 615	25 127
Liiketoimet omistajien kanssa					
Osuuspääoman muutos	-1 621	-	-	-	-1 621
Voitonjako	-	-	-	-2 029	-2 029
Rahastosiirrot	-	-	1 229	-1 229	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-1 621	-	1 229	-3 257	-3 650
Oma pääoma 30.6.2026	67 039	-2 881	168 224	595 220	827 603

(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	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-1 642	-	2 413	-5 527	-4 756
Oma pääoma 30.6.2025	67 538	-259	166 996	550 147	784 422

POP PANKKI -RYHMÄN RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.–30.6.2026	1.1.–30.6.2025
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos		24 615	29 093
Tilikauden tulokseen tehtyt oikaisut		13 974	11 130
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		16 465	-56 711
Saamiset luottolaitoksilta	6,7	-93	-886
Saamiset asiakkailta	6,7	-917	-70 766
Sijoitusomaisuus		5 379	14 900
Muut varat		12 095	41
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		-5 026	87 336
Velat luottolaitoksille	6,7,9	-13 633	-783
Velat asiakkaille	6,7,9	18 808	90 085
Varaukset ja muut velat		-2 981	6 002
Maksetut tuloverot		-7 220	-7 968
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä		50 028	70 847
Investointien rahavirta			
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin vähennykset / lisäykset		-65	-
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin		-11 499	-12 835
Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden myynnit		107	141
Investointien rahavirta yhteensä		-11 457	-12 695
Rahoituksen rahavirta			
Osuuspääoman vähennykset/lisäykset		-1 621	-2 128
Maksetut osuuspääoman korot ja muu voitonjako		-2 029	-2 628
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	11	48 828	8 862
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	11	-108 862	-9 803
Vuokrasopimusvelan maksut		-920	-186
Rahoituksen rahavirta yhteensä		-64 604	-5 883

(1 000 euroa)	Liite	1.1.–30.6.2026	1.1.–30.6.2025
Rahavarojen muutos			
Rahavarat tilikauden alussa		391 490	572 249
Rahavarat tilikauden lopussa		365 457	624 519
Rahavarojen nettomuutos		-26 033	52 270
Rahavarat			
Käteiset varat		11 310	618 413
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta		354 147	6 106
Yhteensä		365 457	624 519

Rahavirtalaskelmaa koskevat lisätiedot

Saadut korot	110 344	131 548
Maksetut korot	24 906	41 378
Saadut osingot	1 917	1 644
Tilikauden tulokseen tehtyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	4 514	8 247
Poistot	2 900	2 613
Muut	6 560	269
Tilikauden tulokseen tehtyt oikaisut yhteensä	13 974	11 130

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 henkilöasiakaille 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 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.

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 luottolaitostoinnasta 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

laskentateknisestä emoyhtiöstä, on esitetty POP Pankki -ryhmän yhdistellyn IFRS-tilinpäätöksen 31.12.2025 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.–30.6.2026 on laadittu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin ja POP Pankki -ryhmän yhdistellyssä IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2025 esitettyjen laatimisperiaatteiden mukaan.

Puolivuosisikatsauksen lukuja ei ole tilintarkastettu. Puolivuosisikatsauksen 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 yhteisöjen toimintavaluutta on euro.

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

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 raportointihetken 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 arvonalentuminen

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovelletaan parametreja, jotka edellyttävät johdon harkintaa. Johdon on määritettävä, miten laskennassa huomioidaan tulevaisuuteen liittyvä makrotaloudellinen informaatio, mitä periaatteita merkittävän luottoriskin kasvun arvioinnissa sovelletaan, miten arvioidaan tappion määrä maksumuuttamattomissa sekä millaisia luottotasu- ja arvokertoimia sovelletaan luottokortteihin.

Käyvän arvon arviointi

Julkisesti noteeraamattomien sijoitusten käyvän arvon arviointi edellyttää johdon harkintaa ja arvioita useista arvioissa käytetyistä tekijöistä, jotka voivat poiketa todellisista lopputuloksista ja näin ollen johtaa sijoituksen arvon sekä oman pääoman merkittävään muutokseen.

Johdon on arvioitava, milloin rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Johdon on lisäksi arvioitava, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena ja markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio instrumentin käyvästä arvosta.

Kun rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään arvostusmenetelmän avulla, johdon harkintaa tarvitaan tällöin sovellettavan arvostusmenetelmän valintaan. Siltä osin, kun mallien tuottamiin tuloksiin ei ole käytettävissä markkinoilta saatavia syöttötietoja, johdon on arvioitava, miten arvostuksessa käytetään muita tietoja.

Vuokrasopimuksiksi luokiteltavien sopimusten vuokraus

Toistaiseksi voimassa olevien vuokrasopimusten vuokrauden määrittäminen edellyttää johdolta harkintaa, joka edellyttää vuokratun omaisuuserän taloudellisen käyttöajan arviointia silloin, kun on kohtuullisen varmaa, että sopimukset on tehty

irtisanomisaikaa pidemmäksi ajaksi. Arvioinnissa huomioidaan olosuhteet, joissa vuokrattua kohdetta tullaan käyttämään.

Laatimisperiaatteiden muutokset

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

Vuonna 2026 voimaan tulleilla standardimuutoksilla ja tulkinnoilla ei ollut vaikutusta POP Pankki -ryhmän puolivuositarkastukseen.

Tulevilla tilikausilla sovellettavaksi tulevat IFRS-standardit, standardimuutokset ja tulkinnat

POP Pankki -ryhmä aikoo ottaa käyttöön 1.1.2027 alkavalla tilikaudella IFRS 18 Tilinpäätöksen esittämistapa ja tilinpäätöksessä esitettävät tiedot -standardin. Standardia on sovellettava 1.1.2027 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, mutta sen aikaisempi soveltaminen on sallittua. IFRS 18 korvaa IAS 1 Tilinpäätöksen esittäminen -standardin. Standardin käyttöönotto tulee muuttamaan POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen esittämistapaa.

Muilla myöhemmin sovellettavilla standardimuutoksilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta POP Pankki -ryhmän tilinpäätökseen.

LIITE 3 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2026	1.1.–30.6.2025
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	3 353	7 263
Saamisista asiakkailta	94 350	105 192
Saamistodistuksista		
Jaksotettuun hankintameno	5 508	5 090
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	28	40
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	2 262	2 912
Johdannaissopimuksista	-443	-498
Muut korkotuotot	1 425	962
Korkotuotot yhteensä	106 482	120 962
Joista negatiiviset korkokulut	-	-
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-244	-615
Veloista asiakkaille	-17 763	-20 798
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-10 689	-15 320
Johdannaissopimuksista	3 398	38
Muut korkokulut	-92	-105
Korkokulut yhteensä	-25 389	-36 799
Joista negatiiviset korkotuotot	-1	-4
Korkokate	81 094	84 163
 Korkotuotot luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista (vaihe 3)	 3 994	 3 730

LIITE 4 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2026	1.1.–30.6.2025
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	4 804	4 875
Talletuksista	80	61
Maksujenvälityksestä	16 109	14 488
Lainopillisista tehtävistä	1 209	1 328
Välitetyistä toiminnasta	1 740	1 931
Takausten myöntämisestä	339	309
Rahastoista	2 446	2 130
Muut palkkiotuotot	502	502
Palkkiotuotot yhteensä	27 229	25 622
Palkkiokulut		
Maksujenvälityksestä	-2 058	-2 064
Muut palkkiokulut	-160	-136
Palkkiokulut yhteensä	-2 218	-2 201
Palkkiotuotot ja kulut, netto	25 010	23 421

LIITE 5 SIOJITUSTEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2026	1.1.–30.6.2025
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-31
Arvostusvoitot ja -tappiot	-4	-94
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	1 903	1 629
Myyntivoitot ja -tappiot	89	-12
Arvostusvoitot ja -tappiot	2 066	1 533
Yhteensä	4 054	3 025
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	-678	424
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	719	-501
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	14	15
Yhteensä	55	-62
Jaksotettuun hankintameno		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	-27	-
Yhteensä	-27	-
Valuuttatoiminnan nettotuotot	137	86
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	-8 729	604
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	8 879	-327
Yhteensä	150	277

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2026	1.1.–30.6.2025
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokratuotot	1 209	1 342
Myyntivoitot ja -tappiot	26	68
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	70	82
Vastike- ja hoitokulut	-1 015	-939
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-433	-403
Muut tuotot ja kulut sijoituskiinteistöistä	-1	-1
Yhteensä	-144	149
Sijoitusten nettotuotot yhteensä	4 226	3 475

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

LIITE 6 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

Rahoitusvarat 30.6.2026

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Suojaavat johdannaiset	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	356 291	-	-	-	-	356 291
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	52 320	-	-	-	0	52 320
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 914 253	-	-	-	-54 446	4 859 807
Johdannaissopimukset	-	-	-	11 448	-	11 448
Saamistodistukset*	427 478	3 886	121 324	-	-116	552 573
Osakkeet ja osuudet	-	120 613	1 605	-	-	122 217
Rahoitusvarat yhteensä	5 750 342	124 499	122 929	11 448	-54 562	5 954 656
Muut varat						189 161
Varat yhteensä						6 143 817

*Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 775 tuhatta euroa.

Rahoitusvarat 31.12.2025

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Suojaavat johdannaiset	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	384 953	-	-	-	-	384 953
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	49 598	-	-	-	0	49 598
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 917 798	-	-	-	-54 624	4 863 173
Johdannaissopimukset	-	-	-	18 863	-	18 863
Saamistodistukset*	369 498	3 998	184 563	-	-51	558 008
Osakkeet ja osuudet	-	122 537	1 530	-	-	124 068
Rahoitusvarat yhteensä	5 721 847	126 536	186 093	18 863	-54 675	5 998 664
Muut varat						187 745
Varat yhteensä						6 186 408

*Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 846 tuhatta euroa.

Rahoitusvelat 30.6.2026

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankinta- menoon	Suojaavat johdannaiset	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	21 653	-	21 653
Velat asiakkaille*	4 575 102	-	4 575 102
Johdannaissopimukset	-	9 391	9 391
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat*	602 391	-	602 391
Rahoitusvelat yhteensä	5 199 146	9 391	5 208 537
Muut velat			107 678
Velat yhteensä			5 316 215

*Velat asiakkaille tase-erä sisältää suojausokaisuja -3 546 tuhatta euroa ja yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat -501 tuhatta euroa. Tase-eriin sisältyvät suojauskohteet on esitetty tarkemmin liitteessä 10.

Rahoitusvelat 31.12.2025

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankinta- menoon	Suojaavat johdannaiset	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	35 287	-	35 287
Velat asiakkaille*	4 560 865	-	4 560 865
Johdannaissopimukset	-	8 024	8 024
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat*	666 520	-	666 520
Rahoitusvelat yhteensä	5 262 671	8 024	5 270 695
Muut velat			109 588
Velat yhteensä			5 380 283

*Velat asiakkaille tase-erä sisältää suojausokaisuja +1 026 tuhatta euroa ja yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat +3 806 tuhatta euroa. Tase-eriin sisältyvät suojauskohteet on esitetty tarkemmin liitteessä 10.

LIITE 7 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT JA ARVOSTUSMENETELMÄT

Rahoitusvarat

(1 000 euroa)	30.6.2026		31.12.2025	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	356 291	356 291	384 953	384 953
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	52 320	52 320	49 598	49 598
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 859 807	4 850 795	4 863 173	4 880 534
Johdannaissopimukset	11 448	11 448	18 863	18 863
Sijoitusomaisuus				
Jaksotettuun hankintameno	427 362	428 278	369 447	371 643
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	124 499	124 499	126 536	126 536
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	122 929	122 929	186 093	186 093
Yhteensä	5 954 656	5 946 560	5 998 664	6 018 220

Rahoitusvelat

(1 000 euroa)	30.6.2026		31.12.2025	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	21 653	21 653	35 287	35 216
Velat asiakkaille	4 575 102	4 574 072	4 560 865	4 563 027
Johdannaissopimukset	9 391	9 391	8 024	8 024
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	602 391	606 138	666 520	668 872
Yhteensä	5 208 537	5 211 254	5 270 695	5 275 139

Toistuvasti käypään arvoon arvostettujen erien käyvän arvon hierarkiatasot

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut varat 30.6.2026

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Osakkeet ja osuudet	58 598	-	62 015	120 613
Saamistodistukset	1 516	248	2 122	3 886
Johdannaissopimukset	-	11 448	-	11 448
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 605	1 605
Saamistodistukset	121 316	8	-	121 324
Yhteensä	181 430	11 705	65 742	258 876

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut velat 30.6.2026

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Johdannaissopimukset	-	9 391	-	9 391
Yhteensä	-	9 391	-	9 391

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut varat 31.12.2025

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Osakkeet ja osuudet	55 540	-	66 997	122 537
Saamistodistukset	1 836	-	2 162	3 998
Johdannaissopimukset	-	18 863	-	18 863
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 530	1 530
Saamistodistukset	183 552	-	1 011	184 563
Yhteensä	240 928	18 863	71 701	331 492

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut velat 31.12.2025

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Johdannaissopimukset	-	8 024	-	8 024
Yhteensä	-	8 024	-	8 024

Sijoitukset kiinteistörahastoihin on esitetty hierarkiatasolla 3, kun ne aiemmin esitettiin hierarkiatasolla 1. Esitystavan muutos on tehty takautuvasti. Muutoksen vaikutus 31.12.2025 oli 63 169 tuhatta euroa.

Käyvän arvon määrittäminen

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksoitettuun hankintameno. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen 31.12.2025 liitteessä 2. Sijoituskiinteistöt merkitään taseeseen poistoilla ja arvonalentumistapioilla vähennettyyn hankintameno.

Käyvän arvon hierarkiat

Taso 1 sisältää rahoitusinstrumentit, joiden arvo määräytyy likvideilta 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, sisältäen koronvaihtosopimukset, sekä muut instrumentit, joilla ei käydä kauppaa likvideillä markkinoilla. Korkojohdannaisten arvostukseen käytetään julkisesti saatavilla olevia arvostuskäyriä.

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.

Tasolle 3 merkittyjen toistuvasti käypään arvoon arvostettujen rahoitusvarojen tapahtumat

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulos- vaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2026	69 159	2 541	71 701
Hankinnat	184	-	184
Myynnit	-6 239	-303	-6 543
Kauden aikana erääntyneet	994	-921	73
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	98	21	119
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomutokset	-59	-	-59
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	-	267	267
Kirjanpitoarvo 30.6.2026	64 137	1 604	65 741

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulos- vaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2025	70 725	2 259	72 984
Hankinnat	4 302	-	4 302
Myynnit	-4 968	-510	-5 478
Kauden aikana erääntyneet	-73	-	-73
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-38	-90	-128
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomutokset	-789	-	-789
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	-	882	882
Kirjanpitoarvo 31.12.2025	69 159	2 541	71 701

Herkkyysanalyysi tasolle 3 merkityille rahoitusvaroilte

30.6.2026

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	64 137	9 345	-9 345
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	1 604	241	-241
Yhteensä	65 741	9 585	-9 585

31.12.2025

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	69 159	10 093	-10 093
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	2 541	250	-250
Yhteensä	71 701	10 343	-10 343

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

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

LIITE 8 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

Kauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2026	1.1.–30.6.2025
ECL-muutos luottotappioiden poistetuista saamisista	2 960	7 907
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-3 016	-5 363
ECL-muutos saamistodistuksista	6	84
Lopulliset luottotappiot	-4 464	-10 250
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-4 514	-7 623

Katsauskaudella lopullisena luottotappiona kirjattiin 4 464 (10 250) tuhatta euroa. Näistä 3 759 (6 758) tuhanteen euroon kohdistetaan perintätoimenpiteitä.

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrässä katsauskauden 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 31.12.2025 liitteessä 2. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan on tehty pankkijärjestelmän vaihtumisen yhteydessä tarkennuksia, jotka heijastuvat vaihe-
luokitteluun, mutta joilla ei ole ollut merkittävää vaikutusta ECL:n määrään.

Saamiset asiakkailta

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2026	6 502	3 948	44 174	54 624
Siirrot vaiheeseen 1	201	-766	-1 381	-1 947
Siirrot vaiheeseen 2	-321	1 617	-1 192	105
Siirrot vaiheeseen 3	-122	-534	9 025	8 370
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	1 094	335	376	1 805
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-470	-607	-1 138	-2 215
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-797	-10	-1 529	-2 336
Johdon arvion vaikutus	-	-1 000	-	-1 000
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-37	-	-2 923	-2 960
Vaikutus yhteensä	-452	-965	1 239	-179
ECL 30.6.2026	6 051	2 983	45 412	54 446

Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta muodostuu siirroista vaiheeseen 3, yhteensä 8 370 (12 337) tuhatta euroa. Luottotappioista johtuvat vähennykset olivat 2 960 (13 769) tuhatta euroa. Katsauskaudella purettiin vertailukaudella tehty johdon harkinnanvarainen varaus 1,0 miljoonaa euroa, joka kohdistui lainanhoitojoustollisiin saamisiin vaiheessa 2. Lainanhoitojoustollisten saamisten käsittely on huomioitu katsauskaudella ECL-laskentaprosessissa.

Saamistodistukset

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2026	136	-	762	897
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	77	-	-	77
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-15	-	-149	-164
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-9	-	89	80
Vaikutus yhteensä	53	-	-59	-7
ECL 30.6.2026	188	-	702	891

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2026	414	49	552	1 016
Siirrot vaiheeseen 1	9	-35	-37	-63
Siirrot vaiheeseen 2	-1	8	-2	5
Siirrot vaiheeseen 3	-9	0	90	81
Sitoumusten lisäykset	608	40	756	1 404
Sitoumusten vähennykset	-582	-19	-475	-1 076
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-61	-1	-44	-106
Vaikutus yhteensä	-35	-8	287	245
ECL 30.6.2026	379	42	840	1 261

ECL yhteensä

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2026	7 052	3 998	45 488	56 538
ECL 30.6.2026	6 618	3 025	46 955	56 597

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	257	-1 593	-2 689	-4 025
Siirrot vaiheeseen 2	-237	1 639	-1 220	182
Siirrot vaiheeseen 3	-264	-1 041	13 642	12 337
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	2 088	556	3 469	6 113
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-1 247	-723	-17 999	-19 969
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-1 100	-290	17 917	16 527
Johdon arvion vaikutus	-	1 000	-	1 000
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-13 769	-13 769
Vaikutus yhteensä	-504	-451	-648	-1 603
ECL 31.12.2025	6 502	3 948	44 174	54 624

Saamistodistukset

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2025	162	279	624	1 065
Siirrot vaiheeseen 3	-	-155	155	-
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	27	-	459	486
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-37	-124	-476	-637
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-16	0	-	-16
Vaikutus yhteensä	-26	-279	138	-167
ECL 31.12.2025	136	0	762	897

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	-263	-128	-387
Siirrot vaiheeseen 2	-3	10	0	7
Siirrot vaiheeseen 3	-8	-3	112	101
Sitoumusten lisäykset	213	33	23	269
Sitoumusten vähennykset	-24	-4	-93	-120
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-225	-4	-38	-267
Vaikutus yhteensä	-41	-232	-124	-397
ECL 31.12.2025	414	49	552	1 016

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 31.12.2025	7 052	3 998	45 488	56 538

Luottoriskiä sisältävät erät vaiheittain 30.6.2026

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	2 838 088	109 646	95 537	3 043 271
Yritysiasiakkaat	1 099 276	62 455	78 274	1 240 005
Maatalousasiakkaat	538 948	49 816	42 213	630 977
Saamiset asiakkailta yhteensä	4 476 313	221 917	216 023	4 914 253
ECL 30.6.2026	6 051	2 983	45 412	54 446
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	1,3 %	21,0 %	1,1 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	227 130	1 941	1 207	230 277
Yritysiasiakkaat	103 815	613	4 223	108 651
Maatalousasiakkaat	35 824	204	242	36 269
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	366 768	2 757	5 672	375 197
ECL 30.6.2026	379	42	840	1 261
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	1,5 %	14,8 %	0,3 %
Saamistodistukset	547 702	-	1 100	548 802
ECL 30.6.2026	188	-	702	891
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	-	63,8 %	0,2 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	5 390 783	224 674	222 796	5 838 253

Luottoriskiä sisältävät erät vaiheittain 31.12.2025

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	2 896 810	73 589	74 616	3 045 015
Yritysiasiakkaat	1 129 113	54 266	71 584	1 254 963
Maatalousasiakkaat	545 801	28 541	43 478	617 820
Saamiset asiakkailta yhteensä	4 571 723	156 396	189 678	4 917 798
ECL 31.12.2025	6 502	3 948	44 174	54 624
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	2,5 %	23,3 %	1,1 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	259 617	1 369	856	261 841
Yritysiasiakkaat	80 044	921	1 427	82 392
Maatalousasiakkaat	28 316	533	283	29 131
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	367 976	2 822	2 565	373 364
ECL 31.12.2025	414	49	552	1 016
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	1,8 %	21,5 %	0,3 %
Saamistodistukset	552 892	31	1 139	554 062
ECL 31.12.2025	136	0	762	897
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	0,1 %	66,9 %	0,2 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	5 492 592	159 250	193 382	5 845 223

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

LIITE 9 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Velat luottolaitoksille		
Muille luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	4 344	2 309
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	17 309	32 977
Velat luottolaitoksille yhteensä	21 653	35 287
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	3 474 772	3 474 163
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	1 103 641	1 085 223
Muut rahoitusvelat		
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	234	453
Suojauslaskennasta johtuva käyvän arvon muutos	-3 546	1 026
Velat asiakkaille yhteensä	4 575 102	4 560 865
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	4 596 755	4 596 152

LIITE 10 JOHDANNAISET 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 30.6.2026		Käyvät arvot 31.12.2025	
	Varat	Velat	Varat	Velat
Johdannaissopimukset				
Käyvän arvon suojaus	5 165	9 391	12 526	8 024
Rahavirran suojaus	6 283	-	6 337	-
Johdannaissopimukset yhteensä	11 448	9 391	18 863	8 024

Suojauslaskennan vaikutus taloudelliseen asemaan ja tulokseen

Käyvän arvon suojaus

(1 000 euroa)	Korkoriski 30.6.2026		Korkoriski 31.12.2025	
	Suojattu erä	josta suojaus-oikaisujen kertynyt määrä	Suojattu erä	josta suojaus-oikaisujen kertynyt määrä
Makrosuojaus (portfoliosuojaus)				
Suojatut talletukset	725 155	255	730 608	5 708
Mikrosuojaus				
Suojatut yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	499 499	-501	503 806	3 806
Velat	1 224 655	-245	1 234 415	9 515

Suojatut talletukset sisältyvät tilinpäätöserään velat asiakkaille.

Käyvän arvon suojauksen kohteena olevien kiinteäkorkoisten talletusten nimellisarvo oli 724,9 (724,9) miljoonaa euroa ja suojauksen kohteena olevan kiinteäkorkoisten joukkovelkakirjalainojen nimellisarvo oli 500,0 (500,0) miljoonaa euroa. Johdannaisinstrumenttien nimellisarvot vastaavat suojattavien kohteiden nimellisarvoja.

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

(1 000 euroa)	Korkoriski			
	Käyvän arvon suojaus		Rahavirran suojaus	
	1.1.- 30.6.2026	1.1.- 30.6.2025	1.1.- 30.6.2026	1.1.- 30.6.2025
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos	-8 729	604	-	-
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	8 879	-327	-	-
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	150	278	-	-
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos*	-	-	-566	697
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-	-	566	-697
Laajan tuloslaskelman kautta tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	-	-	-	-

*Rahavirran suojauksen osalta taulukossa esitetään johdannaissopimuksen perusarvon muutos

Suojauslaskennan rahasto

(1 000 euroa)	Korkoriski	
	30.6.2026	31.12.2025
Tase 1.1.	-4 378	-374
Rahavirran suojaus		
Suojausvoitot ja -tappiot	1 137	-3 856
Laskennallinen vero edellisistä	-227	771
Tuloslaskelmaan siirretty osuus	-443	-1 149
Laskennallinen vero edellisistä	89	230
Yhteensä	555	-4 004
Tase	-3 824	-4 378

Korkojohdannaisten nimellisarvot jäljellä olevan juoksuajan mukaan

30.6.2026

(1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaika			
	alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkoriskiä suojaavat johdannaissopimukset	100 000	1 224 900	639 600	1 964 500

31.12.2025

(1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaika			
	alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkoriskiä suojaavat johdannaissopimukset	200 000	1 224 900	539 600	1 964 500

LIITE 11 YLEISEEN LIIKKEeseen LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Katetut joukkovelkakirjalainat	499 005	498 826
Suojauslaskennasta johtuva käyvän arvon muutos	-501	3 806
Joukkovelkakirjalainat	89 992	149 964
Sijoitustodistukset	13 895	13 923
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	602 391	666 520

Joukkovelkakirjalainat

Nimi	Alkupäivä	Eräpäivä	Koron peruste	Nimellisarvo (1 000 euroa)	Valuutta
BONUM 19072028	19.7.2023	19.7.2028	EB 6 kk + 1,11 %	50 000	EUR
BONUM 16042031	16.4.2026	23.4.2031	EB 12 kk + 1,25 %	40 000	EUR
POPA 26042028	26.4.2023	26.4.2028	3,625 % / kiinteä	250 000	EUR
POPA15102029	15.10.2024	15.10.2029	2,875 % / kiinteä	250 000	EUR

Katsauskauden lopussa ulkona on lisäksi sijoitustodistuksia nimellispääomaltaan yhteensä 14,0 (14,0) miljoonaa euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 3 (3), arvoltaan 4,0 – 5,0 miljoonaa euroa ja keskimaturiteetti 8,5 (8,3) kuukautta.

Rahoituksen rahavirtojen yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen täsmäytys tase-erään

(1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Kirjanpitoarvo 1.1.	666 520	940 776
Joukkovelkakirjojen lisäykset	40 021	6
Sijoitustodistusten lisäykset	8 807	13 774
Lisäykset yhteensä	48 828	13 781
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-100 000	-270 000
Sijoitustodistusten vähennykset	-8 862	-14 695
Vähennykset yhteensä	-108 862	-284 695
Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä	-60 034	-270 915
Arvostukset	-4 095	-3 341
Kirjanpitoarvo lopussa	602 391	666 520

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 yleiseen nettoutussopimukseen (ISDA).

30.6.2026

(1 000 euroa)	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin				
	Kirjanpitoarvo taseessa, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, brutto	Toimeenpantavissa oleva yleinen nettoutusjärjestely	Vakuudeksi saatu käteinen*	Netto
Varat					
Johdannaissopimukset	19 530	19 530	-9 121	-10 222	187
Yhteensä	19 530	19 530	-9 121	-10 222	187
Velat					
Johdannaissopimukset	9 410	9 410	-9 121	-	288
Yhteensä	9 410	9 410	-9 121	-	288

*Vakuudeksi saatu käteinen taseessa 10 600 tuhatta euroa. Taulukossa ei ole huomioitu ylivakuutta.

31.12.2025

(1 000 euroa)	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin				
	Kirjanpitoarvo taseessa, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, brutto	Toimeenpantavissa oleva yleinen nettoutusjärjestely	Vakuudeksi saatu käteinen*	Netto
Varat					
Johdannaissopimukset	32 027	32 027	-7 126	-24 901	-
Yhteensä	32 027	32 027	-7 126	-24 901	-
Velat					
Johdannaissopimukset	8 024	8 024	-7 126	-	898
Yhteensä	8 024	8 024	-7 126	-	898

*Vakuudeksi saatu käteinen taseessa 26 090 tuhatta euroa. Taulukossa ei ole huomioitu ylivakuutta.

LIITE 13 ANNETUT JA SAADUT VAKUUDET

(1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Pantit	2 522	2 546
Kiinteistövakuudelliset lainat*	671 700	675 134
Annetut vakuudet yhteensä	674 222	677 679
Saadut vakuudet		
Muut	10 600	26 090
Saadut vakuudet yhteensä	10 600	26 090

*POP Pankki -ryhmän antamat vakuudet liittyvät kiinnitysluottopankin 1,5 miljardin euron emissio-ohjelman mukaan liikkeeseen laskettuihin vakuudellisiin joukkovelkakirjalainoihin. Katettujen joukkovelkakirjalainojen nimellisarvot raportointikauden päätyessä olivat yhteensä 500,0 (500,0) miljoonaa euroa.

Muut vakuudet liittyvät johdannaissopimuksiin ja ovat käteisenä saatuja vakuuksia.

LIITE 14 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Takaukset	16 298	17 466
Luottolupaukset	358 899	355 898
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	375 197	373 364

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kohdistuva odotettavissa olevien luotto-tappioiden varaus on esitetty liitteessä 8.

LIITE 15 LÄHIPIIRITIEDOT

POP Pankki -ryhmän lähipiiriin muodostavat tilinpäätökseen yhdistellyt yhtiöt, osakkuusyhtiöt ja johtoon kuuluvat avainhenkilöt sekä näiden läheiset perheen-jäsenet. Lisäksi lähipiiriin kuuluvat yhtiöt, joissa johtoon kuuluvilla avainhenki-löillä tai heidän läheisillä perheenjäsenillään on määräysvalta.

POP Pankki -ryhmässä johdon avainhenkilöihin luetaan POP Pankkikeskus osk:n hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenet sekä POP Pankkikeskus osk:n toimitus-johtaja ja hänen sijaisensa. Muuhun lähipiiriin luetaan tilinpäätökseen yhdistellyt yhtiöt sekä johtoon kuuluvien avainhenkilöiden läheiset perheenjäsenet ja näi-den 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 31.12.2025 jälkeen.

Espoossa 20.8.2026

POP Pankkikeskus osk:n hallitus

LISÄTIETOJA

www.poppankki.fi

POP Pankki 