

POP PANKKI -RYHMÄ
PUOLIVUOSIKATSAUS

1.1.–30.6.2022

POP Pankki

SISÄLLYS

Toimitusjohtajan katsaus.....	3	LIITTEET	23
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä	6	LIITE 1 POP Pankki -ryhmä.....	23
Toimintaympäristö	7	LIITE 2 Puolivuosikatsauksen laatimisperiaatteet.....	25
Keskeiset tapahtumat ensimmäisellä vuosipuoliskolla	8	LIITE 3 POP Pankki -ryhmän toimintasegmentit.....	28
POP Pankki -ryhmän tulos ja tase	10	LIITE 4 Korkotuotot ja -kulut.....	33
Toimintasegmentit	11	LIITE 5 Palkkiotuotot ja -kulut, netto.....	33
POP Pankki -ryhmän riskien ja vakavaraisuuden hallinta		LIITE 6 Sijoitusten nettotuotot	34
sekä riskiasema	13	LIITE 7 Vakuutuskate.....	34
Vakavaraisuuden yhteenveto.....	17	LIITE 8 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	35
Vastuullisuus.....	18	LIITE 9 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot	
Loppuvuoden näkymät	18	sekä arvostusmenetelmät	37
Katsauskauden jälkeiset tapahtumat	18	LIITE 10 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.....	42
PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1.–30.6.2022 (IFRS)	19	LIITE 11 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille.....	48
POP Pankki -ryhmän tuloslaskelma	19	LIITE 12 Vakuutusvelka.....	48
POP Pankki -ryhmän laaja tuloslaskelma	19	LIITE 13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	49
POP Pankki -ryhmän tase.....	20	LIITE 14 Annetut vakuudet	50
Laskelma POP Pankki -ryhmän oman pääoman muutoksista	21	LIITE 15 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	50
POP Pankki -ryhmän rahavirtalaskelma	22	LIITE 16 Lähipiiritiedot.....	50
		LISÄTIETOJA	51

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

Kuluva vuosi alkoi toiveikkaissa merkeissä. Talouden toipuminen lähti vahvasti liikkeelle ja elpyminen eteni korona-aalloista huolimatta. Mahdollisena hidasteena kehitykselle nähtiin lähinnä työvoiman saatavuus sekä orastava inflaatio, jonka uskottiin kuitenkin olevan vain väliaikaista.

Näkymät muuttuivat radikaalisti helmikuun lopulla Venäjän hyökätessä Ukrainaan. Nopeaksi suunnitellusta operaatiosta on sittemmin muodostunut pitkä väsytystaistelu. Samaan aikaan eurooppalaiset valtiot ovat joutuneet tarkastelemaan politiikkaansa sekä omalta osaltaan että EU-tasolla. Venäjää kohtaan on asetettu ennen näkemättömät talouspakotteet, jotka ovat osoittaneet finanssialan merkityksen osana yhteiskunnallista vaikuttamista. Osana talouspakotteita asetetut maksuliikenteen rajoitukset toteutettiin finanssialalla nopeasti.

Valtiotasolla Suomi on myös joutunut miettimään asemaansa Venäjän naapurina. Varautumissuunnitelmia on täytynyt tarkastella ennen kaikkea kyberturvallisuuden osalta, mutta myös laajemmin. Nato-jäsenyyden hakeminen yhdessä Ruotsin kanssa kertoo Suomen valtiojohton vahvasta halusta tukea ja vakauttaa maan ja sen yritys-elämän toimintaedellytyksiä. Korona-epidemian globaali kehitys, EU:n pakotepolitiikka ja siihen liittyvät Venäjän vastapakotteet sekä Euroopan keskuspankin rahapoliittiset päätökset vaikuttavat vahvasti siihen, millä askelmerkeillä ja vauhdilla elpyminen yleisestä epävakauksesta huolimatta tapahtuu.

Nopeasti muuttuneet inflaationäkymät sekä niihin liittyvät merkittävät rahapoliittiset muutokset, kuten Yhdysvaltain keskuspankin nopeat ohjauskoron nostot ovat vaikuttaneet merkittävästi sijoitusmarkkinoilla, ja sijoituskohteiden arvot ovat laskeutuneet voimakkaasti. Tämä näkyy myös POP Pankki -ryhmän tuloskehityksessä.

POP Pankki -ryhmän palvelujen kysyntä on pysynyt korkeana ja perusliiketoiminnan tuottojen positiivinen kehitys jatkui vaikeassa toimintaympäristössä. POP Pankki -ryhmä on kehittänyt pitkäjänteisesti perusliiketoimintaansa, jonka tehokkuus on kehittynyt nopeasti viime vuosina. Pankkitoiminnan keskeiset tuottoerät, korkokate ja palkkiotuotot, kasvoivat vertailukauteen nähden yhteensä 10 prosenttia. Sen sijaan vakuutuskate jäi edellisvuodesta. Merkittävin syy tähän oli korvauskulujen kasvu.

Markkinoiden epävarmuus heikensi POP Pankki -ryhmän alkuvuoden tulosta, joka oli 3,7 miljoonaa euroa. Erityisesti loppukeväästä 2022 tapahtunut korkotason nopea nousu kasvattaa ryhmän korkotuottoja, mutta samaan aikaan etenkin korkosijoitusten käyvät arvot laskivat tarkastelukaudella. Sijoitusten nettotuotot olivat 6,0 miljoonaa euroa negatiiviset, kun edellisvuonna kirjassimme sijoitustoiminnasta tuottoa 8,9 miljoonaa euroa. Myös kulut kasvoivat johtuen panostuksistamme sekä henkilöstöön että tammikuussa käynnistettyyn perusjärjestelmä uudistukseemme. Tulovertailuun vaikuttaa lisäksi POP Pankki -ryhmän vertailukaudella tulout-

tama kertakorvaus IT-järjestelmän toimitussopimuksen purkamisesta, jolla oli 25,7 miljoonan euron positiivinen vaikutus alkuvuoden 2021 tulokseen.

POP Pankki -ryhmän luottokanta kasvoi alkuvuoden aikana 3,0 prosenttia 4,4 miljardiin euroon ja talletuskanta 2,6 prosenttia 4,3 miljardiin euroon. Asuntolainojen kysyntä on säilynyt korkealla maailmantilanteen epävarmuuksista huolimatta, joskin asuntokauppojen määrät ovat kääntyneet laskuun ja myyntiajat pidentyneet. Alueelliset erot ovat kuitenkin suuria ja suurten perheasuntojen kysyntä on edelleen korkealla. Yritysluottojen määrä kasvoi suhteellisesti eniten, 7,3 prosenttia.

Olemme POP Pankki -ryhmässä jatkaneet määrätietoista uudistumista. Ryhmän rahoituksen hankintaa monipuolistava ja tehostava POP Asuntoluottopankki Oyj aloitti toimintansa toukokuussa. Ryhmän rakenne kehittyi myös fuusioiden kautta, kun kaksi jäsenosuuspankkia fuusioituivat ryhmän suu- rimpaan jäsenosuuspankkiin.

POP Pankki -ryhmä vahvisti keväällä uuden strategian kaudelle 2022–2024. Toiminta-ajatuksemme on edelleen tukea asiakkaidemme taloudellista menestystä sekä paikallista hyvinvointia. Visiomme on olla henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun yhdistävä, parhaan asiakastyytyväisyyden sekä nopean päätöksenteon pankki, joka kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Uudistuneessa strategiassa on vahva painotus vakavaraisuuteen

sekä kannattavuuteen. POP Pankki -ryhmän tavoite on säilyttää alan keskimääräistä tasoa vahvempi vakavaraisuus strategiakaudella. Kesäkuun lopussa POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuus on vahvalla tasolla 19,6 prosentissa.

Useilla ryhmämme pankeilla on takanaan jo yli 100 vuoden toimintahistoria. Tämä on edellyttänyt kykyä lukea tulevaa, sopeuttaa toimintaa tarvittaessa uuteen sekä löytää verkosto, joka auttaa kehittämään ja kehittämään omia toimintoja. POP Pankki -ryhmä on ollut lähtökohtaisesti toimialaa vakavaraampi, kasvun nostaminen visioomme kirkastaa yhteistä tavoitetilaamme olla vaihtoehto entistä laajemmalle joukolle kotimaisia pankki- ja vakuutusalan asiakkaita. Tammikuussa käynnistynyt peruspankijärjestelmäuudistus edustaa konkreettisesti yhteistä visiotamme tuottaa asiakaslähtöisiä palveluja ja luo perustan arvojemme mukaiselle sujuvalle asiointikokemukselle kulloinkin parhaiten sopivassa asiointikanavassa.

Kiitos asiakkaillemme, henkilöstöllemme ja osuuskuntiemme jäsenille tiiviistä yhteistyöstä yhdessä menestymiseksi.

Jaakko Pulli

toimitusjohtaja
POP Pankkikeskus





Liiketoiminnan
tuotot

67,6

miljoonaa euroa



Tulos ennen veroja

3,7

miljoonaa euroa



Korkokate

40,7

miljoonaa euroa



Luottokanta

4,4

miljardia euroa



Ydinvaka-
varaisuussuhde

19,6 %



Asiakkaita yhteensä

434 000

POP PANKKI -RYHMÄ JA POP PANKKIEN YHTENLIITTYMÄ

POP Pankki -ryhmä on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille, pienille ja keskisuurille yrityksille sekä vahinkovakuutuspalveluja henkilöasiakkaille. POP Pankin perustehtävä on edesauttaa asiakkaiden taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä.

POP PANKKI -RYHMÄN RAKENNE

POP Pankki -ryhmän muodostavat POP Pankit ja POP Pankkikeskus osk sekä näiden määräysvallassa olevat yhteisöt. POP Pankki -ryhmän merkittävimmät asiakasliiketoimintaa harjoittavat yhtiöt ovat:

- 19 POP Pankkikeskus osk:n jäsenosuuspankkia, jotka käyttävät markkinointinimeä POP Pankki
- Bonum Pankki Oyj, joka on POP Pankkien keskusluottolaitos ja POP Pankkikeskus osk:n tytäryhtiö
- Suomen Vahinkovakuutus Oy, joka käyttää aputoiminimeä POP Vakuutus.

Lisäksi POP Pankki -ryhmään kuuluu POP Asuntoluottopankki Oyj, joka on kiinnitysluottopankki ja POP Pankkikeskus osk:n tytäryhtiö.

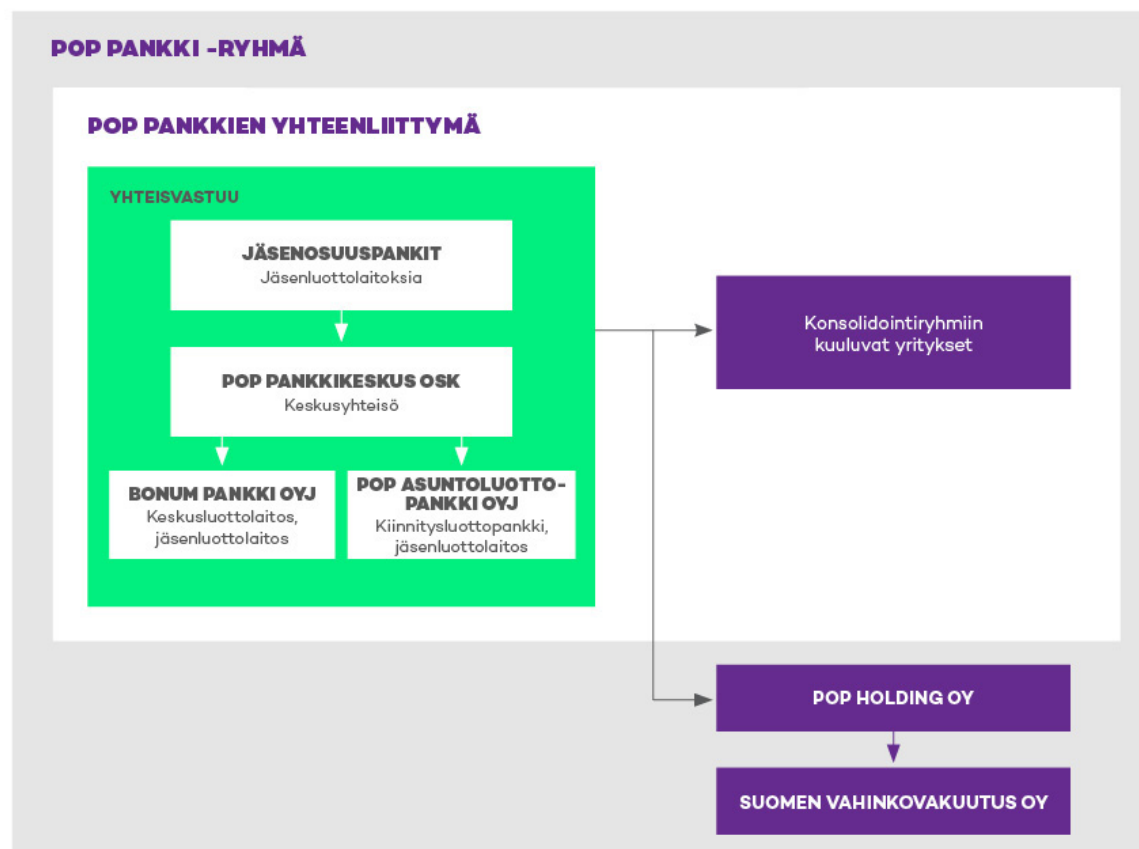
POP Pankit ovat jäsenasiakkaidensa omistamia osuuskuntamuotoisia pankkeja. Keskusyhteisönä toimiva POP Pankkikeskus osk vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnas-

ta talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain (24.6.2010/599) (jäljempänä Yhteenliittymälaki) mukaisesti. Yhteenliittymälain mukaan keskusyhteisön on laadittava keskusyhteisön ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä tilinpäätös noudattaen kansainvälisiä IFRS-tilinpäätösstandardeja. POP Pankki -ryhmään kuuluu POP Pankkien yhteen-

liittymään kuuluvien yhteisöjen lisäksi myös POP Holding Oy ja sen kokonaan omistama Suomen Vahinkovakuutus Oy, jotka eivät ole keskinäisen vastuun piirissä.

Seuraavassa kuvassa on esitetty POP Pankki -ryhmän rakenne sekä yhteenliittymään ja yhteisvastuun piiriin kuuluvat yhteisöt.

POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



MUUTOKSET POP PANKKI -RYHMÄN RAKENTEESSA

Katsauskauden aikana tapahtui yksi POP Pankki -ryhmän sisäinen pankkifuusio. Liedon Osuuspankki ja Piikkiön Osuuspankki sulautuivat toukokuun lopussa Suupohjan Osuuspankkiin. Pankin nimi muutettiin Suomen Osuuspankiksi. Sulautumisen jälkeen POP Pankki -ryhmään kuuluu 19 osuuspankkia. Sulautuminen on yhteenliittymän sisäinen järjestely, eikä sillä ole vaikutusta POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn taloudelliseen informaatioon.

POP Pankki -ryhmä luopui maaliskuussa yhden ryhmään konsolidoidun kiinteistötytäryhtiön omistuksesta.

POP Asuntoluottopankki Oyj on hyväksytty POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitokseksi sen saadessa kiinnityspankkitoimiluvan toukuu-

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Talouden toipuminen jatkui edelleen vuoden 2022 alussa koronaepidemian rauhoittuessa. Suomen talouden kannalta erityisen myönteistä on ollut työllisyysasteen parantuminen ja alkuvuonna päästiin työllisyyden osalta koronavirusta edeltänyttä tasoa korkeammalle. Myös kokonaistuotannon kehitys oli edelleen alkuvuonna positiivista.

Helmikuussa 2022 talouden näkymät muuttuivat kuitenkin synkemmiksi Venäjän käynnistettyä laajamittaisen hyökkäyksen Ukrainaan. Venäjän hyökkäystoimet tuomittiin maailmalla poikkeuksellisen laajasti ja erityisesti EU oli yhtenäinen tuomitsevassa suhtautumisessaan Venäjän sotatoimiin. EU otti nopealla aikataululla käyttöön Venäjää vastaan suunnatut erilaiset taloudelliset pakotteet. Myös muu maailma yhti laajasti moniin Venäjän vastaisiin toimiin, jotka kohdistuivat esimerkiksi rahaliikenteeseen ja maan pakotelluilla olevien oligarkkien omaisuuteen.

Venäjään kohdistetuilla EU:n pakotteilla on iso merkitys myös Suomen taloudelle ja pahimmat iskut kohdistuvat yksittäisiin yhtiöihin, joiden Venäjän toiminnot ovat muuttuneet lyhyessä ajassa käytännössä arvottomiksi. Venäjältä on Suomeen tuotu erityisesti maakaasua, jonka toimittamisen Venäjä katkaisi toukokuussa. Korvaavan energian hankkiminen on mahdollista, mutta sillä on kustannuksia kasvattava vaikutus. Venäjän markkinoiden sulkeutuminen käytännössä kokonaan merkitsee myös monille suomalaisille vien-

tiä harjoittaville yrityksille tärkeän markkinan poistumista ja korvaavaa liiketoimintaa joudutaan etsimään muilta markkina-alueilta. Maatalouden haasteet jatkuvat, kun tuotantopanoksien hinnat ovat voimakkaasti nousseet ja elintarvikkeiden vienti Venäjälle on pysähtynyt.

Alkuvuonna inflaation vauhti kiihtyi edelleen myös Suomessa. Kehityksen taustalla on erityisesti energian hinnan maailmanlaajuinen voimakas nousu, jonka vaikutus näkyy viiveellä laajasti kaikilla talouden sektoreilla. Pitkään maltillisena pysyneet euroalueen pitkät ja lyhyet korot kääntyivät kevään aikana myös nopeaan nousuun. Euroopan keskuspankki (EKP) päätti heinäkuussa ohjauksorkojen nostosta ja arvopaperien osto-ohjelman lopettamisesta. EKP:n odotetaan jatkavan koronnostoja loppuvuoden aikana.

Vaikka positiivinen vire toimintaympäristössä on jatkunut esimerkiksi työllisten määrän kasvuna, ovat talouden näkymät heikentyneet. Inflaation ollessa palkankorotuksia nopeampaa kuluttajien ostovoima heikkenee.

Suomessa kasvukeskuksissa pitkään jatkunut asuntojen hintojen nousu on alkuvuonna hidastunut. Asuntosijoittajat kohtaavat uusia huolenaiheita, kun taloyhtiöiden korko- ja ylläpitokustannukset nousevat ja hyvien vuokralaisten löytäminen on vaikeutunut, kun vuokra-asuntojen tarjonta ylittää kysynnän. Kevään aikana myös pörssikurssit ovat maailmanlaajuisesti laskeneet. Tämä selittyy korkojen nousulla ja yritysten näkymien heikentymisellä.

KESKEISET TAPAHTUMAT ENSIMMÄISELLÄ VUOSIPUOLISKOLLA

STRATEGIA

POP Pankkikeskuksen hallitus vahvisti keväällä POP Pankki -ryhmän strategian vuosille 2022–2024. Ryhmän visiona on olla henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun yhdistävä, parhaan asiakastytyvyyden sekä nopean päätöksenteon pankki, joka on vakavarainen ja kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Ryhmän tavoitteena on yli 17,5 prosentin vakavaraisuus. Pitkän aikavälin tavoite perusjärjestelmäuudistuksen jälkeen taseen tuotolle on 0,7 prosenttia ja kulu-tuottosuhteelle enintään 60 prosenttia.

JÄRJESTELMÄUUDISTUSHANKE

POP Pankki -ryhmä valitsi tammikuussa 2022 suomalaisen IT-yhtiön Crosskeyn kumppanikseen perusjärjestelmiään koskevaan uudistushankkeeseen. Hanke käynnistyi tammikuussa ja se on edennyt suunnitellusti. Ryhmä arvioi ottavansa uuden peruspankkijärjestelmän käyttöön vuoden 2025 aikana. POP Pankki -ryhmä päätti purkaa edellisen peruspankkijärjestelmäuudistusta koskevan sopimuksen kesäkuussa 2021. Sopimuksen purkamisesta saatiin merkittävä korvaus, joka tuloutettiin vertailukaudella.

KIINNITYSLUOTTOPANKKITOIMINNAN ALOITTAMINEN

POP Pankki -ryhmään kuuluva POP Asuntoluotto-pankki Oyj sai toukokuussa Euroopan keskuspankilta kiinnitysluottopankkitoimintaa koskevan toi-

miluvan. POP Asuntoluottopankki Oyj tulee vastaamaan jatkossa yhdessä Bonum Pankki Oyj:n kanssa ryhmän ulkoisen rahoituksen hankkimisesta. POP Asuntoluottopankin tehtävänä on liikkeenlaskea vakuudellisia joukkovelkakirjalainoja ja välittää saatu rahoitus eteenpäin POP Pankeille. POP Asuntoluottopankki on alkuvuoden aikana valmistellut ensimmäistä liikkeeseenlaskua ja perustanut yhden miljardin euron suuruisen katettujen joukkovelkakirjalainojen ohjelman.

KORONAPANDEMIAN JA GEOPOLIITTISEN TILANTEEN VAIKUTUKSET LIKETOIMINTAAN

Koronapandemiaan liittyvien rajoitustoimien poistuminen on lisännyt ihmisten liikkumista ja tukenut palvelusektorin toipumista Suomessa. Kiinan koronasuluilla on kuitenkin ollut iso vaikutus koko maailman kysyntään ja tarjontaan, joka osaltaan heijastuu myös Suomen talouteen.

Venäjän hyökkäyksellä Ukrainaan helmikuussa 2022 ja sen jälkeen jatkuneilla sotatoimilla on ollut merkittävä vaikutus kansainväliseen talouteen. POP Pankki -ryhmällä ei ole asiakkaina Venäjällä tai Ukrainassa toimivia yrityksiä, mutta kriisitilanteella on välillisiä vaikutuksia myös POP Pankkien asiakkaiden toimintaan. POP Pankki -ryhmä noudattaa maksuliikenteessä EU:n vahvistamia pakkotteita. Lisäksi POP Pankki -ryhmä on nostanut valmiustasoaan varautuen kohotettuun kyberuhkatilaan. Kevään aikana ei kuitenkaan ole raportoitu merkittäviä toimintahäiriöitä.

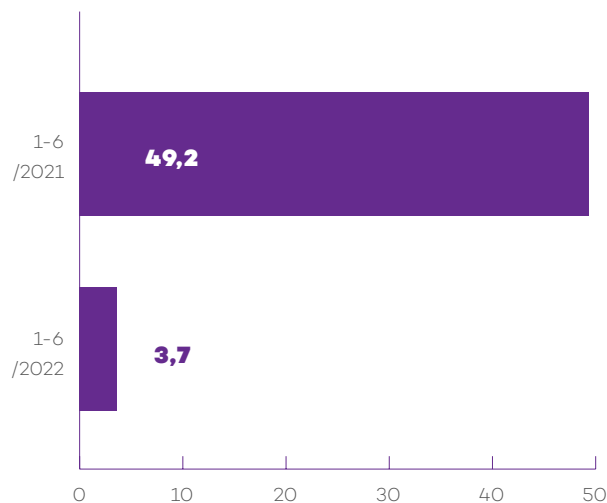
Toimintaympäristön muutoksilla ei ole toistaiseksi ollut merkittäviä vaikutuksia POP Pankki -ryhmän

asiakasliiketoimintaan. Korkotason voimakas nousu tukee jatkossa ryhmän korkokatteen kehitystä, mutta korkojen nousu on aiheuttanut lyhyellä aikavälillä arvonalentumistappioita ryhmän korkosijoituksista. Erityisesti maataloudessa käytettävien tuotantopanosten kustannusten nousu lisää kannattavuushaasteita maa- ja metsätalouseläntorilla, mikä voi heijastua myöhemmin luottotappioiden määrään. Toistaiseksi maksuviiveiden ei ole havaittu merkittävästi kasvaneen.

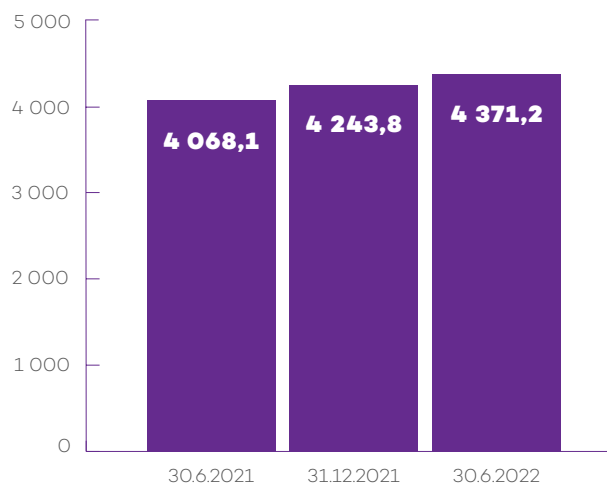
LUOTTOLUOKITUS

S&P Global Rating vahvisti 4.2.2022 Bonum Pankki Oyj:n luottoluokituksen. Bonum Pankki Oyj:n pitkäaikainen investointitason (investment grade) luottoluokitus on 'BBB' ja lyhytaikainen 'A-2'. Näkymät säilyivät vakaina.

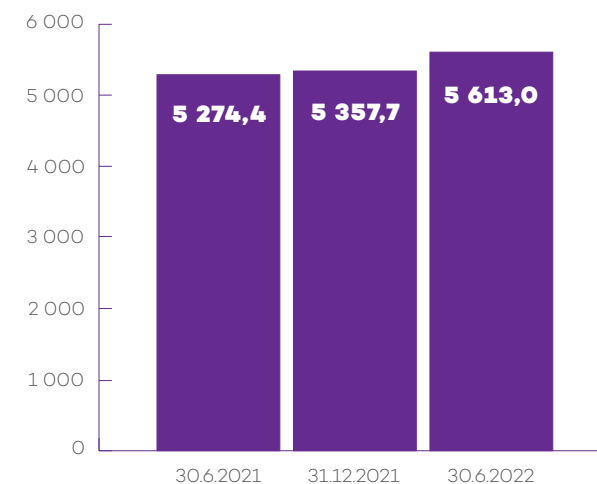
TULOS ENNEN VEROJA, M€



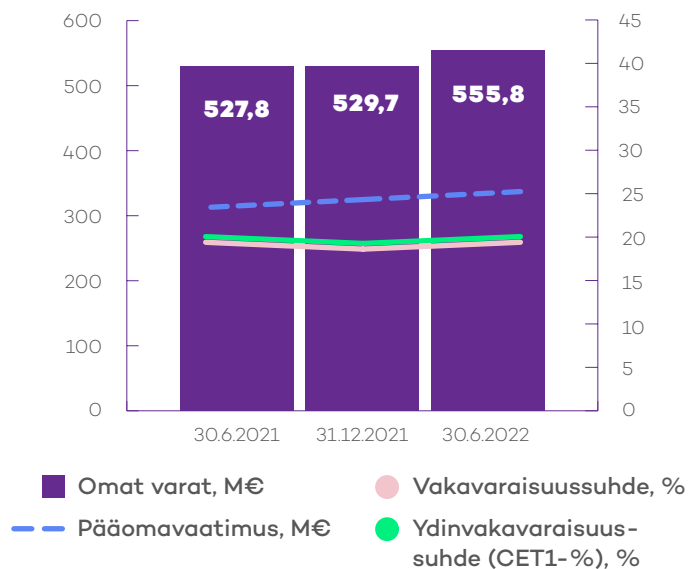
LUOTTOKANTA, M€



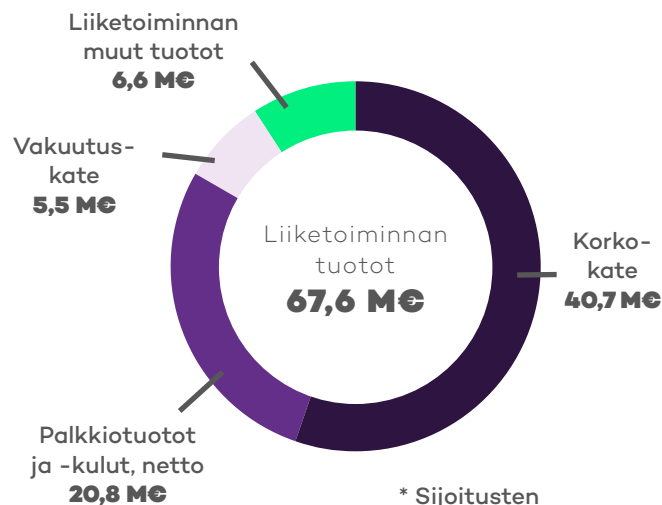
TASE, M€



VAKAVARAISUUS

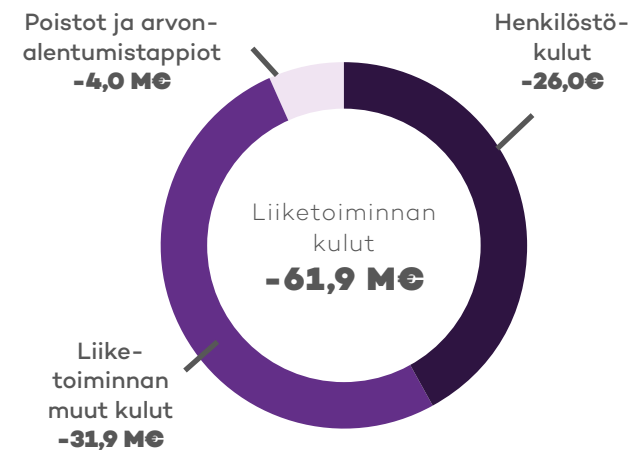


LIIKETOIMINNAN TUOTOT 1-6/2022, M€



* Sijoitusten nettotuotot
-6,0 M€

LIIKETOIMINNAN KULUT 1-6/2022, M€



POP PANKKI -RYHMÄN TULOS JA TASE

POP PANKKI -RYHMÄN TUNNUSLUVUT

Keskeiset tuloslaskelman erät (1 000 euroa)	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021	1.1.-31.12.2021
Korkokate	40 681	37 647	78 338
Palkkiotulot ja -kulut netto	20 829	18 298	36 326
Vakuutuskate	5 483	7 384	13 192
Sijoitusten nettotuotot	-5 980	8 911	10 028
Henkilöstökulut	-26 011	-24 568	-50 655
Liiketoiminnan muut kulut	-31 852	-27 908	-55 464
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	-2 135	2 282	-10 390
Tulos ennen veroja	3 653	49 231	44 670

Keskeiset tase-erät (1 000 euroa)	30.6.2022	30.6.2021	31.12.2021
Luottokanta	4 371 217	4 068 107	4 243 829
Talletuskanta	4 330 886	4 179 482	4 222 364
Vakuutusvelka	56 263	50 381	52 692
Oma pääoma	543 544	556 741	552 809
Taseen loppusumma	5 612 995	5 274 361	5 357 697

Tunnusluvut	30.6.2022	30.6.2021	31.12.2021
Kulu-tuottosuhte	91,5 %	57,0 %	68,8 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,1 %	1,6 %	0,7 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	1,0 %	15,2 %	6,9 %
Omavaraisuusaste, %	9,7 %	10,6 %	10,3 %
Ydinvakavaraisuussuhde, (CET1) %	19,6 %	19,8 %	19,2 %
Vakavaraisuussuhde, (TC) %	19,6 %	19,8 %	19,2 %

Tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty POP Pankki -ryhmän vuosikertomuksen 2021 sivuilla 45-46. Pääoman tuoton (ROA, ROE) laskennassa katsauskauden tulos on muutettu vuositasoiseksi.

POP PANKKI -RYHMÄN TULOSKEHITYS

POP Pankki -ryhmän tulos ennen veroja oli 3,7 miljoonaa euroa, kun se edelliskaudella oli 49,2 miljoonaa euroa. Katsauskauden tulos oli 2,6 (40,8) miljoonaa euroa. Tuloksen heikentyminen johtuu vertailukauden kertaluonteisista kirjauksista sekä katsauskaudella kirjatuista sijoitusten arvostustappioista. Vuonna 2019 aloitetun peruspankkijärjestelmähankkeen päättämisen ja toimitussopimuksen purkamisen positiivinen vaikutus vertailukauden tulokseen oli 25,7 miljoonaa euroa.

Ryhmän liiketoiminnan tuotot supistuivat 41,6 miljoonaa euroa 67,6 (109,2) miljoonaan euroon. Korkokate vahvistui 8,1 prosenttia 40,7 (37,6) miljoonaan euroon. Korkotuottoja kertyi katsauskaudelta yhteensä 43,3 (40,7) miljoonaa euroa ja korkokuluja 2,6 (3,1) miljoonaa euroa. Palkkiotulot ja -kulut kasvoivat edellisvuodesta 13,8 prosenttia 20,8 (18,3) miljoonaan euroon.

Sijoitusten nettotuotot olivat 6,0 miljoonaa euroa tappiolliset, kun edellisvuonna tuottoja kertyi 8,9 miljoonaa euroa. Alkuvuoden aikana kirjattujen arvostusvoittojen ja -tappioiden yhteismäärä oli -8,9 (5,5) miljoonaa euroa. Heikentyneen vahinkosuhteen seurauksena vakuutuskate supistui edellisvuodesta 5,5 (7,4) miljoonaan euroon. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 6,6 (37,0) miljoonaa euroa, joka sisältää 0,7 miljoonan euron tuloutuksen tytäryhtiön yhdistelyn päättämisestä.

Liiketoiminnan kulut supistuivat hieman 61,9 (62,5) miljoonaan euroon. Kulujen supistumisen syynä olivat vertailukaudella kirjatut kertaluonteiset kulut, yhteensä 6,0 miljoonaa euroa. Henkilöstökulut olivat 26,0 (24,6) miljoonaa euroa ja liiketoiminnan muut kulut 31,9 (27,9) miljoonaa euroa. Poistot ja arvonalentumiset olivat 4,0 (9,8) miljoonaa euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappioita kirjattiin katsauskaudella 2,1 miljoonaa euroa, kun vertailukaudella arvonalentumistappioita tuloutettiin yhteensä 2,3 miljoonaa euroa. Arvonalentumistappiot muodostuvat saamisista ja saamistodistuksista kirjattavien odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta sekä toteutuneista luottotappioista. Katsauskaudella odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrä kasvoi 2,0 miljoonaa euroa, kun vertailukaudella varauksia tuloutettiin sääntelymuutoksen seurauksena 5,0 miljoonaa euroa. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin 0,1 (2,7) miljoonaa euroa.

POP PANKKI -RYHMÄN TASE

POP Pankki -ryhmän tase oli katsauskauden päättyessä 5 613,0 (katsauskauden alussa 5 357,7) miljoonaa euroa. Ryhmän luottokanta kasvoi katsauskaudella 3,0 prosenttia ja oli 4 371,2 (4 243,8) miljoonaa euroa. Talletukset kasvoivat alkuvuoden aikana 2,6 prosenttia 4 330,9 (4 222,4) miljoonaan euroon.

POP Pankki -ryhmän oma pääoma oli katsauskauden lopussa 543,5 (552,4) miljoonaa euroa. POP Pankkien jäsen- ja POP Osuuksista muo-

dostuva osuuspääoma oli katsauskauden päättyessä yhteensä 67,8 (67,1) miljoonaa euroa. POP Pankit ovat päättäneet maksaa osuuspääomalle korkoja vuodelta 2021 yhteensä 1,1 (1,3) miljoonaa euroa. POP Pankit ovat laskeneet liikkeeseen POP Osuuksia yhteensä 57,3 (55,1) miljoonaa euroa. POP Osuudet ovat osuuskuntalain mukaisia sijoituksia osuuspankin omaan pääomaan.

TOIMINTASEGMENTIT

POP Pankki -ryhmässä liiketoimintaa seurataan kahdella toimintasegmentillä: pankkitoiminta ja vakuutustoiminta.

PANKKITOIMINTA

POP Pankki -ryhmän pankkitoimintasegmentin muodostavat vähittäispankkitoimintaa harjoittavat POP Pankit ja niiden keskusluottolaitoksena toimiva Bonum Pankki Oyj sekä kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj. POP Pankki -ryhmällä oli katsauskauden lopussa 255,3 (katsauskauden alussa 256,3) tuhatta pankkiasiakasta. Asiakkaista 85,1 (85,3) prosenttia on henkilöasiakkaita, 9,1 (8,9) prosenttia yrityksiä ja 2,7 (2,7) prosenttia maa- ja metsätalousasiakkaita. POP Pankeilla oli katsauskauden lopussa 74 konttoria ja palvelupistettä. Asiakkaat voivat hoitaa pankkiasioitaan myös sähköisesti mobiili- ja verkkopankissa sekä verkkoneuvotteluissa.

Suomessa kasvukeskuksissa pitkään jatkunut asuntojen hintojen nousu on alkuvuonna hidastunut. Myös vuokra-asuntojen tarjonta on monin paikoin ylittänyt kysynnän. Asuntomarkkinoiden hiljentyminen on näkynyt POP Pankkien asuntolainakannan kasvussa, joka hidastui katsauskaudella 1,5 (4,5) prosenttiin. POP Pankki -ryhmän strategiset panostukset yritysasiakkuuksiin näkyivät yritysrahoituksen kehityksessä. Yritysluottokanta kasvoi alkuvuonna 7,3 (11,5) prosenttia.

POP Pankit järjestävät ja mittaavat aktiivisesti taloudellisen tilanteen asiantuntijatapamisia, POP Taloushetkiä. Näiden tapaamisten NPS-suosittelemiseksi oli vertailukaudella 75 indeksivälin 30-60 viitattaessa yleisesti erittäin tyytyväiseen asiakaspalvelukokemukseen. Haastavasta sijoitusmarkkinasta huolimatta POP Pankkien asiakkaat pysyivät pitkän aikavälin säästösuunnitelmissaan ja nettomerkintöjä POP-rahastoihin tehtiin vuoden ensimmäisen kuuden kuukauden aikana 14,6 miljoonalla eurola. POP Pankin rahastovalikoima kasvoi uudella, pitkäjänteiseen säästämiseen suunnatulla rahastovaihtoehdolla, POP Tarmolla.

POP Pankki -ryhmä on jatkanut asiointi- ja palvelukanaviensa laajentamista tarjoten asiakkailleen helmikuussa 2022 lähtien mobiilimaksamispalvelun Google Payn. Lisäksi ryhmä toi mobiilipankkisovellukseensa uuden chat-asiakaspalvelukanavan ja lanseerasi huhtikuussa omaa palvelutuotantoaan tukevan sähköisen allekirjoituspalvelun.

PANKKITOIMINNAN TULOS

Pankkitoiminnan tulos supistui merkittävästi edellisvuodesta vertailukaudella tuloutetun kertaluonteisen korvauksen ja katsauskaudelle kirjattujen sijoitusten arvostustappioiden vuoksi. Tulos ennen veroja oli 3,8 (45,0) miljoonaa euroa. Vuonna 2021 lopetetun peruspankkijärjestelmähankkeen positiivinen vaikutus vertailukauden tulokseen oli 25,7 miljoonaa euroa. Pankkitoiminnan kulu-tuottosuhteeksi muodostui 90,4 (54,1) prosenttia.

Pankkitoiminnan keskeiset tuottoerät, korkokate ja nettopalkkiotuotot, kasvoivat katsauskaudella. Pankkitoiminnan korkokate vahvistui 8,0 prosenttia vertailukaudesta ja oli 40,3 (37,3) miljoonaa euroa. Nettopalkkiotuotot kasvoivat 13,4 prosenttia 21,0 (18,5) miljoonaan euroon. Korkokatteen kasvu johtui sekä korkotason noususta, että vertailukautta alhaisemmista talletusvarainhankinnan kuluista. Palkkiotuottojen positiivinen kehitys oli pääosin seurausta pankkipalvelujen hinnoittelumuutoksista.

Pankkitoiminnan sijoitusten nettotuotot olivat -3,9 (7,9) miljoonaa euroa. Sijoitusten arvostustappiot johtuivat haastavasta markkinatilanteesta ja korkojen nousun heijastumisesta korkosijoitusten arvostukseen. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 6,5 (37,3) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan yhteenlasketut tuotot supistuivat vertailukaudesta 37,2 miljoonaa euroa 63,9 (101,1) miljoonaan euroon. Vertailukauden tuotot sisältävät 31,7 miljoonan euroa kertaluonteisia kirjauksia.

Pankkitoiminnan kulut supistuivat hieman 58,0 (58,5) miljoonaan euroon. Vertailukauden kuluja kasvattivat 6,0 miljoonan euron kertaluonteiset kulukirjaukset, jotka huomioiden kulujen kasvu oli 10,7 prosenttia. Pankkitoiminnan henkilöstökulut olivat 18,2 (16,8) miljoonaa euroa ja liiketoiminnan muut kulut 37,8 (33,7) miljoonaa euroa. Poistot ja arvonalentumiset olivat 2,0 (7,8) miljoonaa euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappioita kirjattiin katsauskaudella 2,1 miljoonaa euroa, kun

vertailukaudella arvonalentumistappioita tuloutettiin maksukyvyttömyyttä koskevan sääntelymuutoksen seurauksena yhteensä 2,3 miljoonaa euroa. Lainasaamisiin ja taseen ulkopuolisiin luottolupauksiin kohdistuvien odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi katsauskaudella 2,2 (-4,0) miljoonaa euroa päättyen 39,4 (37,2) miljoonaan euroon. Saamistodistuksiin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot vähenivät katsauskaudella 0,2 (1,0) miljoonaa euroa ollen yhteensä 1,2 (1,4) miljoonaa euroa. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin alkuvuonna yhteensä 0,1 (2,7) miljoonaa euroa.

PANKKITOIMINNAN VARAT JA VELAT

Pankkitoiminnan varat kasvoivat alkuvuonna 4,8 prosenttia ollen katsauskauden lopussa 5 635,5 (katsauskauden alussa 5 375,1) miljoonaa euroa. Pankkitoiminnan luottokanta kasvoi katsauskaudella 3,0 prosenttia 4 372,9 (4 245,7) miljoonaan euroon. Henkilöasiakkaille myönnettyjen luottojen osuus luottokannasta oli 64,8 (65,4) prosenttia. Yritysten osuus kasvoi 20,4 prosentista 21,4 prosenttiin ja maatalousyrittäjien osuus laski 14,2 prosentista 13,8 prosenttiin. Talletuskanta kasvoi 2,6 prosenttia ja oli katsauskauden päättyessä 4 337,2 (4 227,8) miljoonaa euroa.

VAKUUTUSTOIMINTA

POP Pankki -ryhmän vakuutustoimintasegmentin muodostaa Suomen Vahinkovakuutus Oy, joka tuottaa henkilöasiakkaille suunnattuja vahinkovakuutuksia. Vakuutusyhtiö tarjoaa tavallisimmat henkilöasiakkaiden vahinkovakuu-

tukset, joita myydään pääasiassa digitaalisissa kanavissa. Vakuutustoiminta on keskeinen osa POP Pankki -ryhmän digitaalista liiketoimintaa.

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n asiakasmäärä kasvoi katsauskauden alun 171,6 tuhannesta asiakkaasta 178,7 tuhanteen asiakkaaseen. Asiakkaiden suositteluhalukkuutta mittaavan NPS-tutkimuksen mukaan yhtiö on alansa toimijoiden kärkijoukkoa. Sähköisissä kanavissa toimivalla yhtiöllä on asiakkaita laajasti koko Suomessa. Alkuvuoden aikana yhtiössä kehitettiin muun muassa sähköisen asioinnin ja hinnoittelun valmiuksia.

Valtaosa vahinkovakuutuksista myönnetään yhtiön omien myyntikanavien kautta. Merkittävimmät jakeluyhteistyökumppanit ovat POP Pankki -ryhmä ja Säästöpankkiryhmä sekä asiamiehinä toimivat autoliikkeet ja katsastusasemat. Suomen Vahinkovakuutus Oy markkinoi itse tuotteitaan erityisesti verkossa ja ohjaa asiakkaita verkkokauppaansa. Myös pankkikumppanit pääasiassa ohjaavat omia asiakkaitaan yhtiön verkkokauppaan. Autoliikkeet ja katsastusasemat myöntävät yhtiön ajoneuvovakuutuksia asiamiehen roolissa.

Vakuutustoiminnalle alkuvuosi oli monella tavoin haasteellinen. Koronapandemian rajoitusten poistuttua ajosuoritemäärät ja matkustelu alkoivat normalisoitua, mikä näkyi vahinkomäärien nousuna. Ukrainan sota aiheutti epävakautta sijoitusmarkkinoilla ja inflaatio yhdessä varaosa-

pulan kanssa näkyivät keskikorvausten nousuna. Ajoneuvojen toimitusvaikeudet laskivat myös ajoneuvovakuutusten myyntiä.

VAKUUTUSTOIMINNAN TULOS

Katsauskauden tulos ennen veroja oli -1,5 (3,8) miljoonaa euroa. Tulosta heikensi erityisesti sijoitusomaisuuden käyvän arvo lasku, mutta myös haasteellinen korvauskehitys ja vastuuvetä nettona 0,7 miljoonaa euroa lisänneet laskueristemuutokset. Vakuutustoiminnan vahinkosuhte heikkeni 9,2 prosenttiyksikköä ollen 76,0 (66,8). Liikekulusuhde heikkeni 2,2 prosenttiyksikköä ja oli 22,9 (20,7) ¹.

Vakuutuskatteeksi muodostui 5,5 (7,4) miljoonaa euroa, jossa heikennystä edellisvuodesta 25,7 prosenttia. Vakuutusmaksutulo (brutto) nousi vertailukaudesta 3,9 prosenttia 26,4 (25,4) miljoonaan euroon. Korvauskulujen yhteismäärä 17,4 (14,9) miljoonaa euroa oli 16,8 prosenttia korkeampi kuin vertailukaudella. Vakuutustoiminnan sijoitusten nettotuotot kääntyivät tappiolle ja olivat -1,7 (1,2) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan kulut kasvoivat 9,8 prosenttia ja olivat yhteensä 5,7 (5,2) miljoonaa euroa.

VAKUUTUSTOIMINNAN VARAT JA VELAT

Vakuutustoiminnan varat supistuivat hieman 94,8 miljoonaan euroon (katsauskauden alussa 97,2 miljoonaa euroa). Vakuutusvelan määrä oli kauden päättyessä 56,3 (52,7) miljoonaa euroa. Vakuutustoiminnan velat olivat yhteensä 62,4 (60,8) miljoonaa euroa.

POP PANKKI -RYHMÄN RISKIEN JA VAKAVARAISUUDEN HALLINTA SEKÄ RISKIASEMA

POP Pankkien riskienhallinnan sekä vakavaraisuuden hallinnan tavoitteet, periaatteet ja organisointi on kuvattu POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen 2021 liitteessä 4. Katsauskaudella ei ole tehty olennaisia muutoksia tilinpäätöksessä kuvattuihin tavoitteisiin, periaatteisiin tai organisointiin.

PANKKITOIMINNAN RISKIT

LUOTTORISKI

Pankkitoiminnan luottoriskiasema säilyi vakaana ja riskitasoltaan maltillisena. Talouden kehitykseen liittyvä epävarmuus ja nopeasti kohonnut inflaatio eivät toistaiseksi ole vaikuttaneet merkittävästi asiakkaiden maksukykyyn, mutta etenkin maatalousasiakkaiden tilanteen kehittymistä seurataan tiiviisti toimialaan kohdistuvan kustannusnousupaineen vuoksi. Heikentyneet talouden näkymät huomioitiin odotettavissa olevien luottotappioiden (Expected Credit Loss, ECL) laskennassa päivittämällä lyhyen aikavälin makroekonomista ennustetta. Laskentaparametrin muutos kasvatte ECL-vaiheisiin 1 ja 2 luettuihin saamisiin kohdistuvia varauksia, mutta sillä ei ollut merkittävää vaikutusta ECL-varauksen kokonaismäärään. Lyhennysvapaita hakeneiden asiakkaiden määrä säilyi katsauskauden aikana normaalilla tasolla ja erääntyneiden saamisten tunnusluvut säilyivät maltillisella tasolla.

¹ Liikekulusuhde ja yhdistetty kulusuhde on laskettu perustuen Suomen Vahinkovakuutus Oy:n kansallisiin tulostietoihin

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

Luottokanta kasvoi vuodenvaihteesta 3,0 prosenttia 4 372,9 (4 245,7) miljoonaan euroon. Pääosa luotonannosta kohdistuu vähäriskiseen henkilöasiakasluototukseen. Lainoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin lainalupauksiin kohdistuva ECL-varaus kasvoi 5,9 prosenttia päättyen 39,4 (37,2) miljoonaan euroon. Varaus sisältää 3,0 (3,0) miljoonan euron suuruisen johdon harkinnan mukaisen lisävarauksen, jolla varaudutaan ongelmaluottojen määrän kasvuun erityisesti maa- ja metsätaloussektorilla. ECL-vaiheeseen 1 kirjattavien saamisten, joiden luottoriski ei ole merkittävästi kasvanut alkuperäisestä kirjaamisesta, määrä oli 91,9 (92,0) prosenttia luottokannasta. ECL-vaiheeseen 2 kirjattavien saamisten, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, määrä oli 5,7 (5,7) prosenttia luottokannasta. ECL-vaiheeseen 3 kirjattavien maksukyvyttömiä saamisten määrä oli 2,4 (2,3) prosenttia luottokannasta. ECL-vaiheeseen 3 kirjattaviin saamisiin kohdistuva ECL-varaus oli 27,6 (28,1) prosenttia luottokannasta. Ryhmän luotonannosta valtaosa on vakuudellista luotonantoa, mikä pienentää saamisiin kohdistuvaa arvonalentumisriskiä.

Luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästysten ja lainanhoitojousien jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun laa-

dun 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 30.6.2022 oli 163,5 (141,3) prosenttia. POP Pankkien yhteenliittymällä oli 30.6.2022 LCR-kelpoisia likvidejä varoja ennen arvonalentumisia 581,3 (457,9) miljoonaa euroa, joista 66,9 (61,0) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia ja 28,0 (32,2) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita. Lisäksi yhteenliittymällä oli LCR-sääntelyn ulkopuolisia panttaamattomia keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia arvopapereita 66,3 (28,0) miljoonaa euroa.

Myös POP Pankki -ryhmän rahoitusasema säilyi vakaana katsauskauden aikana. Talletusten osuus luottokannasta pysyi korkealla tasolla ja talletusten kokonaismäärä kasvoi 2,6 prosenttia raportointiperiodilla. Keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj:n joukkovelkakirjaohjelmasta oli liikkeeseen laskettuna 255,0 (255,0) miljoonaa euroa ja vastaavasti sijoitustodistusohjelmasta 180,5 (30,0) miljoonaa euroa. Lisäksi Bonum Pankki Oyj:llä on 25,5 miljoonan euron lainaohjelma Pohjoismaiden investointipankin (NIB) kanssa. Katsauskauden lopussa Bonum Pankilla oli Euroopan keskuspankin TLTRO III -rahoitusta yhteensä 128,4 (128,4) miljoonaa euroa.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus, NSFR, muutui sitovaksi vuonna 2021 (28.6.2021) osana Euroopan parlamentin ja neuvoston vakavaraisuusasetusta 575/2013 uudistavaa CRRII-asetusta 2019/876. Vaatimuksen minimitaso on 100 prosenttia. NSFR mittaa taseessa olevien varojen ja velkojen maturiteettieroja ja sen tehtävänä on varmistaa, että pysyvä rahoitus riittää täyttämään varainhankintatarpeet yhden vuoden ajankänteellä ja siten estää liiallinen riippuvuus lyhytaikaisesta tukkurahoituksesta. Yhteenliittymän NSFR-suhdeluku 30.6.2022 oli 131,3 (130,0) prosenttia.

Yhteenliittymän keskusyhteisö soveltaa Finanssivalvonnalta 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.

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. Yleisen korkotason nousun johdosta yhteenliittymän

korkoriskiasema on selkeästi kohonnut ja yhteenliittymä on aloittanut selvityksen vaadittavista toimenpiteistä korkoriskin suojaamiseksi. Johtuen yhteenliittymän taserakenteesta, korkotason nousulla on positiivinen vaikutus korkokatteeseen.

Sijoitustoiminnan markkinariskiä rajoitetaan omaisuusluokkien allokaation kautta ja vastapuolettain asetettavilla riskirajoilla. Jäsenluottolaitosten liiketoimintaan ei kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti, vaan sijoitustoiminnan tarkoituksena on ensisijaisesti rahoitusliijäämän sijoittaminen ja likviditeetin hallinta. Jäsenluottolaitos tarvitsee yhteenliittymän riskienvalvontatoiminnon luvan tehdä suoria valuuttamääräisiä sijoituksia, sijoituksia strukturoituihin tuotteisiin tai johdannaissovimuksia rahoitustaseen korkoriskin suojaustarkoituksessa.

OPERATIIVISET RISKIT

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

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan uuden tuotteen tai palvelun arviointiprosessissa, jonka osana oleviin vaikuttavuusarviointeihin yhteenliittymän eri toiminnot osallistuvat. Yhteenliittymään kuuluvat jäsenluottolaitokset arvioivat operatiivisten riskien toteutumisen todennäköisyyttä ja vaikutuksia ope-

ratiivisen riskin itsearviointeissa, 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.

VAKUUTUSTOIMINNAN RISKIT

Tarkastelukaudella merkittävimmät vakuutusriskit ovat liittyneet liiketoiminnan kannattavuushitykseen ja siinä erityisesti hinnoittelun ja asiakasvalinnan kehittämiseen ja liiketoiminnan volyymin riittävään kasvattamiseen kannattavuusnäkökulma huomioiden.

Merkittävimmät operatiiviset riskit liittyvät IT-järjestelmäkokonaisuuteen kehittämiseen ja vakuutustoiminnan prosessien hallittuun skaalaamiseen ja kehittämiseen myynti-, asiakas- ja korvausvolyymin kasvaessa.

Tietoturvariskit ovat verkossa toimivalle yhtiölle merkittäviä, joten niiden hallintaan panostetaan voimakkaasti.

Keskeisimmät sijoitustoiminnan riskit liittyvät osake- ja korkoinstrumenttien arvovaihteluun, joka vaikuttaa yhtiön vakavaraisuuteen ja sijoit-

tustoiminnan tulokseen. Sijoitustoiminnan riskiä hallitaan muun muassa sijoituslimiiteillä ja sijoitusomaisuuden laatuvaatimuksin huomioiden vastuuvelan maturiteetti.

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitoksien ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehityksestä tuli kansallisesti voimaan 2015. Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi on perustettu Rahoitusvakausrasto (Laki rahoitusvakausrastosta, 1195/2014), joka toimii Suomen kansallisena kriisinratkaisuviranomaisena osana EU:n yhteistä kriisinratkaisumekanismia.

POP Pankki -ryhmän kriisinratkaisuviranomaisena toimiva Rahoitusvakausrasto on määritellyt kriisinratkaisusta annetun lain (1194/2014) 8 luvun 7 §:ssä tarkoitetun omien varojen ja alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärän (MREL-vaade), 31.12.2019 alkaen. Päätöksen mukainen MREL-vaade oli 19,8 prosenttia kokonaisriskin määrästä.

Rahoitusvakausrasto on 28.4.2021 päivittänyt POP Pankkien yhteenliittymän MREL-päätöksen. Uusi vaade on 19,39 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,91 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävän vastuiden kokonaismäärästä. Uusi vaade astui voimaan 1.1.2022. POP Pankki -ryhmän vaade katetaan omilla varoilla sekä vakuudettomilla seniorjoukko-velkakirjalainoilla.

Rahoitusvakausviraston 6.4.2022 antamalla päätöksellä MREL-vaade nousee 1.1.2024 alkaen 19,71 prosenttiin kokonaisriskin määrästä ja 7,83 prosenttiin vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävien vastuiden kokonaismäärästä.

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 19,6 (19,2 prosenttia 31.12.2021) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 19,6 (19,2) prosenttia. Yhteenliittymä ei lue tilikauden voittoa omiin varoihin yhteenliittymän noudattaman käytännön mukaisesti.

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

Jäsenluottolaitokset tunnistavat ja arvioivat toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittavat riskinkantokykynsä vastaamaan riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi jäsenluottolaitokset asettavat riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laativat pääomasuunnitelmat

tavoitteiden saavuttamiseksi. Pääomasuunnitelmien laatimiseen käytetään jäsenluottolaitoksissa yhtenäisiä, yhteenliittymän keskusyhteisön riskienvalvontatoiminnon määrittelemiä laskentamenetelmiä. Jäsenluottolaitokset on Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla vapautettu keskusyhteisön päätöksellä sekä omien varojen vaateesta ryhmän sisäisille erille että suurten vastapuolten rajoituksista keskusluottolaitoksen ja jäsenluottolaitosten välisille erille. Yhteenliittymän sisäiset erät on Finanssivalvonnan poikkeusluvalla 31.12.2020 lähtien lisäksi vähennetty vähimmäisomavaraisuusasteen laskennan vastuiden määrästä.

POP Pankkien yhteenliittymän omat varat 555,8 (529,7) miljoonaa euroa muodostuvat jäsenosuuksista, POP Osuuksista, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista. Yhteenliittymän vakavaraisuusvaatimus raportointihetkellä koostuu seuraavista eristä:

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

Finanssivalvonta säilytti aiemmin asetetun harkinnan varaisen lisäpääomavaatimuksen ennallaan helmikuussa 2022 tehdyssä valvojan arviossa. Vakavaraisuusasetuksen mukaisesta vähimmäisvaateesta vähintään 4,5 prosenttiyksikköä on oltava

ydinpääomaa (CET1). Kaikki lisäpääomavaatimukset on katettava täysimääräisesti ydinpääomalla.

Yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio, LR) 30.6.2022 oli 9,7 (9,7) prosenttia ylittäen selkeästi lakisääteisen 3 prosentin vähimmäisvaateen.

VAKAVARAISUUDEN YHTENVETO

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
Omat varat		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	564 639	541 450
Vähennykset ydinpääomasta	-8 815	-11 717
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	555 823	529 733
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	555 823	529 733
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	555 823	529 733
Riskipainotetut erät yhteensä	2 837 645	2 766 096
josta luottoriskin osuus	2 597 524	2 521 248
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	-	-
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	15 475	20 202
josta operatiivisen riskin osuus	224 646	224 646

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)	19,6 %	19,2 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)	19,6 %	19,2 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)	19,6 %	19,2 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	555 823	529 733
Pääomavaatimus yhteensä *	333 672	325 162
Puskuri pääomavaatimukseen	222 151	204 570
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma (T1)	555 823	529 733
Vastuut yhteensä	5 721 979	5 445 616
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	9,7 %	9,7 %

* Pääomavaatimus yhteensä muodostuu minimivaatimuksesta 8,0 %, kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 %, Finanssivalvonnan asettamasta harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksesta 1,25 % ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

VASTUULLISUUS

POP Pankki -ryhmässä yhteiskuntavastuu pohjautuu osuustoiminnalliseen arvopohjaan, paikallisuuteen sekä liiketoiminnan pitkäjänteisyyteen. Vastuullisuus merkitsee kestävän kehityksen periaatteiden noudattamista kaikessa ryhmän toiminnassa, ja se koskettaa jokaisen työntekijän arkea ja päätöksiä. POP Pankki -ryhmän vastuullisuustyötä ohjaa vastuullisuusohjelma, jonka keskeiset teemat ovat 1) Kestävän rahoituksen ja sijoittamisen edistäminen sekä ilmastonmuutoksen hillintä niiden avulla, 2) Paikallisen menestyksen, elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen, 3) Liiketoiminnan avoimuus ja läpinäkyvyys, 4) Henkilöstön yhdenvertaisuus sekä monimuotoisuuden ja työhyvinvoinnin edistäminen sekä 5) Harmaan talouden, korruption ja rahanpesun estäminen.

POP Pankki -ryhmä on tarkastelujaksolla osallistunut asiantuntijapuheenvuoroilla nuorten taloudellista osaamista tukevaan Rahaviikkoon, jota Suomessa koordinoi OECD:n puolesta Pörssisäätiö. Lisäksi ryhmä on mukana Digi- ja väestötietoviraston toukokuussa lanseeraamassa Omis-sa käsissä -edunvalvontavaltuutuskampanjassa muun muassa järjestämällä aihetta koskevia tapahtumia ja webinaareja. Ryhmä osallistui myös kesällä Finanssialan Instagram-kampanjaan, jossa kesätyöntekijät esittelivät työnantajiaan. Paikalliset POP Pankit ovat lisäksi jatkaneet monipuolista yhteistyötä oppilaitosten kanssa sekä tukeneet erilaisia urheilu- ja kulttuuriorganisaatioita etenkin lasten ja nuorten hyvinvoinnin edistämiseksi. POP Pankki on kolmatta vuotta mukana Vastuullinen työnantaja -kampanjassa.

LOPPUVUODEN NÄKYMÄT

Ukrainan sotatilanne on aiheuttanut merkittävää epävarmuutta talouteen niin kansainvälisesti kuin Suomessa. Energian hintojen nousun siivittävä korkea inflaatio ja viennin hiipuminen sekä logistiikka- ja tuotantoketjujen ongelmat heikentävät talouden näkymiä ja lisäävät taantuman riskiä. Vaikka inflaatiovauhdin odotetaan loppuvuoden aikana hiipuvan, ennakoitaan hintojen nousun jatkuvan totuttua nopeampana. Korkea inflaatio heijastuu myös korkoihin ja Euroopan keskuspankin odotetaan jatkavan heinäkuussa alkaneita korkojen nostoja syksyllä inflaation hillitsemiseksi. Euroalueen talousnäkökymien heikentyminen voi kuitenkin aiheuttaa ongelmia ohjauskorkojen nostolle. Korkojen nousu lisää pankkien korkotuottoja, mutta vaikuttaa negatiivisesti useiden omaisuuserien arvostuksiin. Ennakoidun korkojen nousun ei arvioida vaikuttavan vielä merkittävästi talletusten hinnoitteluun ja korkomenoihin.

POP Pankki -ryhmän tuloksen arvioidaan muodostuvan pienemmäksi kuin vuoden 2021 tuloksen, koska vuodelle 2022 ei ennakoita tuloutuvaksi vastaavia merkittäviä kertaluonteisia tuottoeriä, joita kirjattiin tilikaudella 2021. Suurimmat tulokseen liittyvät epävarmuustekijät koskevat rahoitusvarojen arvostusta ja arvonalentumisia.

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

KATSAUSKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

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

PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1.-30.6.2022 (IFRS)

POP PANKKI -RYHMÄN TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Korkotuotot		43 282	40 738
Korkokulut		-2 600	-3 091
Korkokate	4	40 681	37 647
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	5	20 829	18 298
Sijoitusten nettotuotot	6	-5 980	8 911
Vakuutuskate	7	5 483	7 384
Liiketoiminnan muut tuotot		6 613	36 969
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		67 626	109 209
Henkilöstökulut		-26 011	-24 568
Liiketoiminnan muut kulut		-31 852	-27 908
Poistot ja arvonalentumiset		-3 995	-9 789
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-61 859	-62 264
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	10	-2 135	2 282
Osuus osakkuusyritysten tuloksista		21	3
Tulos ennen veroja		3 653	49 231
Tuloverot		-1 031	-8 434
Tilikauden tulos		2 622	40 797
Josta			
POP Pankkien omistajien osuus		2 622	40 794
Määräysvallattomien omistajien osuus		0	2
Yhteensä		2 622	40 797

POP Pankki -ryhmä on muuttanut tilinpäätöksen laadintaperiaatteita tilikaudella 2021, minkä vuoksi vertailutietoja on oikaistu. Muutoksesta on kerrottu liitteessä 2.

POP PANKKI -RYHMÄN LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Tilikauden tulos	2 622	40 797
Muun laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos		
Oman pääoman ehtoisista instrumenteista	-1 017	218
Myyntivoitot / -tappiot		
Oman pääoman ehtoisista instrumenteista	1 396	-
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos		
Vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista	-10 495	47
Tilikauden laaja tulos	-7 493	41 061
Tilikauden laajan tuloksen jakautuminen		
POP Pankkien omistajien osuus	-7 494	41 059
Määräysvallattomien omistajien osuus	0	2
Tilikauden laajan tulos	-7 493	41 061

POP PANKKI -RYHMÄN TASE

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2022	31.12.2021
Varat			
Käteiset varat		389 052	279 882
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	8, 9	69 812	73 897
Lainat ja saamiset asiakkailta	8, 9	4 371 217	4 243 829
Sijoitusomaisuus	8, 9	689 856	681 552
Sijoitukset osakkuusyrityksiin		235	214
Aineettomat hyödykkeet		8 727	9 298
Aineelliset hyödykkeet		26 729	29 611
Muut varat		48 145	34 014
Verosaamiset		9 222	5 401
Varat yhteensä		5 612 995	5 357 697

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2022	31.12.2021
Velat			
Velat luottolaitoksille	8, 9	165 821	166 484
Velat asiakkaille	8, 9	4 330 886	4 222 364
Vakuutusvelka	12	56 263	52 692
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	13	435 264	284 920
Muut velat		54 331	50 060
Verovelat		26 886	28 367
Velat yhteensä		5 069 451	4 804 888
Oma pääoma			
Osuuspääoma			
Jäsenosuudet		10 570	10 163
POP Osuudet		57 264	56 893
Osuuspääoma yhteensä		67 834	67 056
Rahastot		154 851	163 877
Kertyneet voittovarot		320 859	321 437
POP Pankki -ryhmän omistajien osuus yhteensä		543 544	552 370
Määräysvallattomien omistajien osuus		-	439
Oma pääoma yhteensä		543 544	552 809
Velat ja oma pääoma yhteensä		5 612 995	5 357 697

LASKELMA POP PANKKI -RYHMÄN OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Osuuspääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Yhteensä	Määräysvallattomat omistajat	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2022	67 057	4 038	159 839	321 437	552 370	439	552 809
Tilikauden laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	2 622	2 622	0	2 622
Muut laajan tuloksen erät	-	-10 115	-	-	-10 115	-	-10 115
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	-10 115	-	2 622	-7 494	0	-7 493
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osuuspääoman muutos	246	-	-	-	246	-	246
Voitonjako	-	-	-	-1 599	-1 599	-	-1 599
Rahastosiirrot	532	-	2 486	-3 017	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	778	-	2 486	-4 616	-1 353	-	-1 353
Luovutus, osakkeet ja osuudet, käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	-	-1 396	-	1 396	-	-	-
Muut muutokset	-	-	-	20	20	-439	-419
Oma pääoma 30.6.2022	67 834	-7 474	162 325	320 859	543 544	-	543 544

(1 000 euroa)	Osuuspääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Yhteensä	Määräysvallattomat omistajat	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2021	66 030	4 905	161 592	284 271	516 798	444	517 242
Tilikauden laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	40 797	40 797	2	40 799
Muut laajan tuloksen erät	-	265	-	-	265	-	265
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	265	-	40 797	41 061	2	41 063
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osuuspääoman muutos	-1 162	-	-	-	-1 162	-	-1 162
Voitonjako	-	-	-	-1 051	-1 051	-	-1 051
Rahastosiirrot	230	-	-1 754	1 523	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-932	-	-1 754	472	-2 213	-	-2 213
Muut muutokset	-	-	-	-63	-63	-	-63
Oma pääoma 30.6.2021	65 098	5 169	159 839	325 476	555 583	447	556 030

POP Pankki -ryhmä on muuttanut tilinpäätöksen laadintaperiaatteita tilikaudella 2021, minkä vuoksi vertailutietoja on oikaistu. Muutoksesta on kerrottu liitteessä 2.

POP PANKKI -RYHMÄN RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	2 622	40 797
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut	10 710	18 865
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-169 949	-172 952
Saamiset luottolaitoksilta	-2 437	1 883
Saamiset asiakkailta	-129 487	-198 529
Sijoitusomaisuus	-23 957	31 838
Muut varat	-14 068	-8 144
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	109 501	160 632
Velat luottolaitoksille	-417	74 686
Velat asiakkaille	108 422	93 437
Varaukset ja muut velat	4 951	-5 032
Maksetut tuloverot	-3 455	-2 460
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-47 115	47 341
Investointien rahavirta		
Muiden sijoitusten vähennykset/lisäykset	3 495	-
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-3 456	-2 407
Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden myynnit	1 392	900
Investointien rahavirta yhteensä	1 430	-1 507
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman vähennykset/lisäykset	778	-1 162
Maksetut osuuspääoman korot ja muu voitonjako	-2 131	-1 051
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	298 242	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-147 979	-39 448
Vuokrasopimusvelan vähennykset	-576	-1 058
Rahoituksen rahavirta yhteensä	148 334	-42 719

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Rahavarojen muutos		
Rahavarat tilikauden alussa	314 365	415 120
Rahavarat tilikauden lopussa	417 014	418 234
Rahavarojen nettomuutos	102 649	3 115

RAHAVIRTAA KOSKEVAT LISÄTIEDOT

Saadut korot	41 645	39 213
Maksetut korot	1 695	2 402
Saadut osingot	3 657	3 460
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	2 135	-2 282
Poistot	4 362	10 336
Vakuutusvelan muutos	3 572	3 187
Muut	641	7 625
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut	10 710	18 865
Rahavarat		
Käteiset varat	389 052	385 912
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	27 961	32 322
Yhteensä	417 014	418 234

POP Pankki -ryhmä on muuttanut tilinpäätöksen laadintaperiaatteita tilikaudella 2021, minkä vuoksi vertailutietoja on oikaistu. Muutoksesta on kerrottu liitteessä 2.

LIITTEET

LIITE 1 POP PANKKI -RYHMÄ

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

POP Pankkikeskus osk:n jäsenluottolaitoksia ovat 19 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 äänivalasta 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. Merkittävimmät POP Pankki -ryhmään sisältyvät yhteenliittymään kuulumatomat yhteisöt ovat POP Holding Oy ja sen kokonaan omistama Suomen Vahinkovakuutus Oy, jotka eivät ole keskinäisen vastuun piirissä.

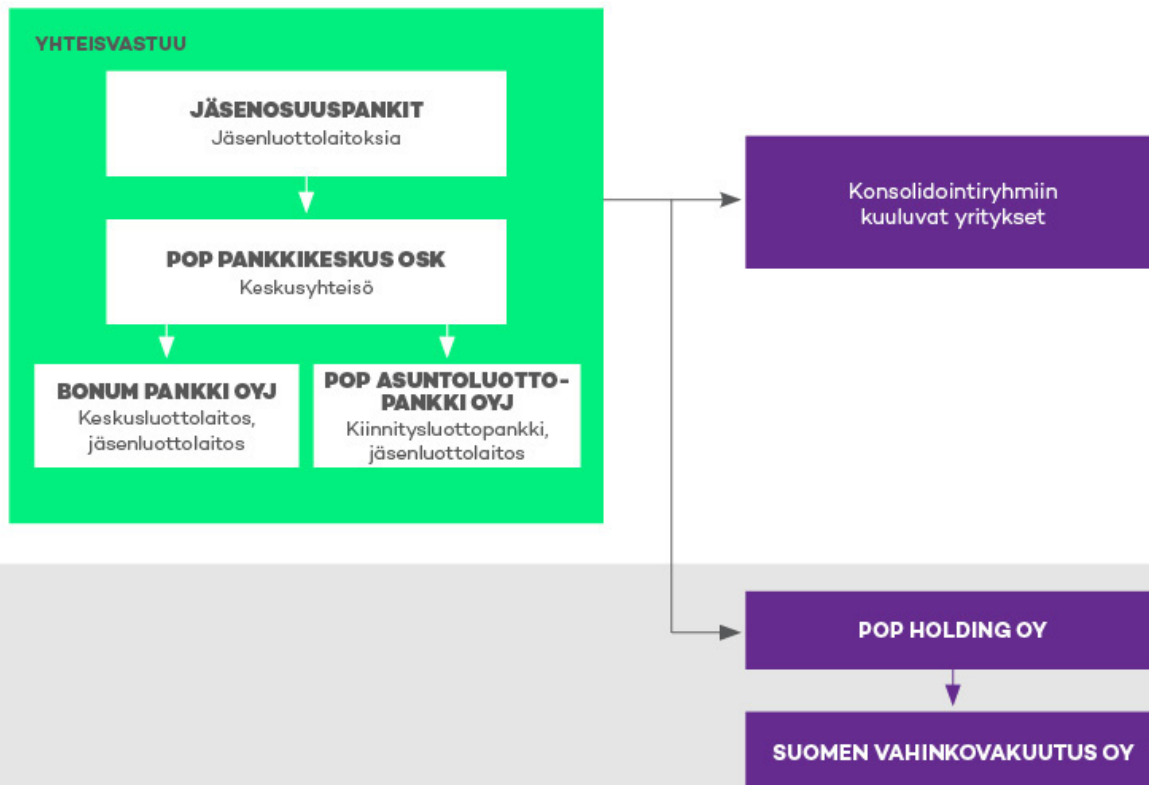
POP Pankki -ryhmä ei muodosta kirjanpitolain 1336/1997 mukaista konsernia, eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa 610/2014 määriteltyä konsolidointiryhmää. POP Pankkikeskus osk:lla tai sen jäsenosuuspankeilla ei ole toisiinsa nähden kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaista määräysvaltaa, eikä Ryhmälle siten voida määritellä emoyhtiötä. Yhteenliittymälain mukaisesti POP Pankkikeskus osk:n hallitus on määritellyt Ryhmälle sen rakenteeseen soveltuvat tilinpäätösperiaatteet siltä osin kuin IFRS-tilinpäätösstandardit eivät huomioi Ryhmän rakennetta. Tilinpäätösperiaatteet, jotka sisältävät kuvauksen jäsenosuuspankkien muodostamasta laskentateknisestä emoyhtiöstä, on esitetty POP Pankki -ryhmän yhdistellyn IFRS-tilinpäätöksen 31.12.2021 liitteessä 2.

Seuraavassa kuvassa on esitetty POP Pankki -ryhmän rakenne sekä yhteenliittymään ja yhteisvastuun piiriin kuuluvat yhteisöt.

POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE

POP PANKKI -RYHMÄ

POP PANKKIEN YHTENLIITTYMÄ



Katsauskauden aikana tapahtui yksi POP Pankki -ryhmän sisäinen pankkifuusio. Liedon Osuuspankki ja Piikkiön Osuuspankki sulautuivat toukokuun lopussa Suupohjan Osuuspankkiin. Pankin nimi muutettiin Suomen Osuuspankiksi. Sulautumisen jälkeen POP Pankki -ryhmään kuuluu 19 osuuspankkia. Sulautuminen on yhteenliittymän sisäinen järjestely, eikä sillä ole vaikutusta POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn taloudelliseen informaatioon.

POP Pankki -ryhmä luopui maaliskuussa yhden ryhmään konsolidoidun kiinteistötytäryhtiön omistuksesta.

POP Asuntoluottopankki Oyj on hyväksytty POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitokseksi sen saadessa kiinnityspankkitoimiluvan toukuussa.

LIITE 2 PUOLIVUOSIKATSAUKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

Puolivuosikatsaus 1.1.–30.6.2022 on laadittu IAS 34 Osavuositilinpäätökset -standardin ja POP Pankki -ryhmän yhdistellyssä IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2021 esitettyjen laatimisperiaatteiden mukaan.

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

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

LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET

Tilikauden aikana ei ole otettu käyttöön uusia IFRS-standardeja POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksessä.

Pilvipalvelusopimuksiin liittyvien kustannusten käsittely

Tilikaudella 2021 otettiin käyttöön IFRS tulkitakomitean 2021 antama agendapäätös palveluna ostettavan ohjelmiston (Software as a Service, SaaS) toimittajan konfigurointi- ja räätälöintimenojen kirjanpito-käsittelystä (Configuration or Customisation Costs in a Cloud Computing Ar-

rangement). Laadintaperiaatteen muutos on kuvattu tarkemmin POP Pankki -ryhmän yhdistellyn IFRS-tilinpäätöksen 31.12.2021 liitteessä 2.

Laatimisperiaatteen muutoksen vaikutukset puolivuositilinpäätöksen vertailukauden (1.1.–30.6.2021) tuloslaskelmaeriin on esitetty alla olevassa taulukossa.

POP PANKKI -RYHMÄN SAAS-OIKAISUT 1.1.-30.6.2021

Tuloslaskelma	1.1.-30.6.2021	Muutos	Oikaistu 1.1.-30.6.2021
Liiketoiminnan muut kulut	-27 503	-405	-27 908
Poistot ja arvonalentumiset	-10 389	601	-9 789
Tuloverot	-8 396	-38	-8 434
Tilikauden tulos	40 639	158	40 797

JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN LIITTYVÄT EPÄVARMUUSTEKIJÄT

IFRS-standardien soveltaminen edellyttää johdolta tulevaisuutta koskevia arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöslaskelmissä esitettyjen erien määrään sekä niiden liitteenä annettuihin tietoihin. Johdon keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja tilinpäätöspäivän arvioihin liittyviä keskeisiä epävarmuustekijöitä ja ne liittyvät erityisesti käyvän arvon arviointiin, rahoitusvarojen sekä aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin sekä vakuutusmatemaattisissa laskelmissä käytettyihin oletuksiin. Rahoitusvarojen käyvistä arvoista ja arvostusmenetelmistä on annettu tarkempia tietoja liitteessä 9.

Muuttunut geopolitiittinen tilanne sekä edelleen jatkuva koronapandemia aiheuttavat epävarmuutta talouden kehitykseen, 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 maksukyvyttömyydessä sekä millaisia luottovastaa-arvokertoimia sovelletaan luottokortteihin.

Johdon harkintaan perustuen tilikaudella 2021 on tehty luottokantaan kohdistuva ylimääräinen ECL-varaus, jolla varauduttiin koronapandemian mahdollisen pitkittymisen vaikutuksiin. Johdon harkintaan perustuvaa varausta arvioitiin uudeleen katsauskaudella. Varauksen kokonaismäärä säilyi ennallaan. Varausta purettiin koronapandemian pitkittymisen vaikutusten osalta, mutta lisättiin vastaavasti perustuen maa- ja metsätalousssektorin kustannusnousupaineiden mahdollisiin negatiivisiin vaikutuksiin luottoriskin kehitykselle.

UUDET IFRS-STANDARDIT JA TULKINNAT

Uusi IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardi (Sovellettava 1.1.2023 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla).

Uusi standardi koskee vakuutus sopimuksia, ja se auttaa sijoittajia ja muita tahoja paremmin ymmärtämään vakuuttajien altistumista riskeille, sekä niiden kannattavuutta ja taloudellista asemaa. IFRS 17 -standardi korvaa nykyisen IFRS 4 Vakuutus sopimukset -standardin ja sen käyttöönotto vaikuttaa vakuutus sopimusten arvostamiseen, esittämiseen sekä merkitsemiseen kirjanpitoon. POP Pankki -ryhmässä on käynnissä standardin käyttöönottoa valmisteleva projekti. POP Pankki -ryhmä ottaa standardin käyttöön sen soveltamisen tullessa pakolliseksi 1.1.2023 alkavalla tilikaudella.

Standardin soveltamisala

POP Pankki -ryhmässä standardia tullaan soveltamaan kaikkiin myönnettyihin ensivakuutus sopi-

muksiin ja otettuihin jälleenvakuutus sopimuksiin. Ryhmällä ei ole sijoituskomponentteja tai kytkettyjä johdannaisia sisältäviä vakuutus sopimuksia, eikä sellaisia vakuutus sopimuksia, joissa on erotettavia tai yksilöitäviä palvelukomponentteja.

Vakuutus sopimuksia myöntää ryhmässä Suomen Vahinkovakuutus Oy, joka yhdistellään POP Pankki -ryhmän konsolidoituun IFRS-tilinpäätökseen. Suomen Vahinkovakuutus Oy on POP Holding Oy:n tytäryhtiö. POP Holding Oy:n omistavat POP Pankkikeskus osk ja 19 POP Pankki -ryhmän jäsenosuuspankkia.

Vakuutus sopimukset

Ensivakuutus sopimusten salkut (portfolio) koostuvat sopimuksista, joita koskevat riskit ovat samankaltaisia ja joita hallinnoidaan yhdessä. Vakuutus sopimuskaudet ovat pääsääntöisesti yhden vuoden pituisia. Vakuutus sopimuksista koostuva salkku luokitellaan ryhmiin (group) vakuutus sopimuksen myöntöajankohdan ja odotetun kannattavuuden perusteella.

POP Pankki -ryhmä arvioi alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä vakuutus sopimusten tappiollisuutta käyttäen yleistä mallia (General Measurement Model, GMM). Vakuutus sopimusten arvostus perustuu tulevien rahavirtojen nykyarvoon, jossa on huomioitu rahan aika-arvo sekä riskioikaisu. Kassavirtoihin sisällytetään odotetulla luottotappiolla oikaistu vakuutus maksutulo, lopullista korvausvaadetta vastaavat korvauskulut sekä vakuutus palvelukulut.

Kirjaaminen

Vakuutussopimus lisätään sen kalenterivuoden ryhmään, jolloin kyseinen sopimus on myönnetty.

POP Pankki -ryhmä on tehnyt alustavan laadinta-periaatteita koskevan valinnan, jonka mukaisesti vakuutussopimusten hankinnasta aiheutuvat kasvavirrat kirjataan kuluksi, kun kyseiset menot syntyvät, koska POP Pankki -ryhmä soveltaa vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuvaa lähestymistapaa kaikkiin vakuutussopimuksiin ja kunkin ryhmään kuuluvan sopimuksen vakuutuskausi on alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä enintään vuoden pituinen. Vakuutussopimusten sopimuskaksiksi katsotaan vakuutuskauden päättyminen.

Vakuutussopimusryhmän kirjanpitoarvo jokaisena raportointipäivänä on jäljellä olevan vakuutuskauden velan ja toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuvan velan yhteismäärä.

POP Pankki -ryhmä on tehnyt alustavan tilinpäätöksen laatimisperiaatteita koskevan valinnan kirjata raportointikauden vakuutussopimuksiin liittyvät rahoitustuotot ja -kulut täysimääräisesti tuloslaskelmaan, mutta harkitsee vielä vaihtoehtoa, jossa rahoitustuottoja ja -kuluja kirjataan osittain laajaan tulokseen.

Arvostaminen

Jäljellä olevan vakuutuskauden vakuutusvelan arvostaminen

POP Pankki -ryhmä soveltaa IFRS 17 -standardin mukaista yksinkertaistettua vakuutussopimus-

ryhmän arvostamista käyttäen vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuvaa lähestymistapaa kaikkiin vakuutussopimusryhmiin (Premium Allocation Approach, PAA), koska vakuutuskaudet ovat enintään vuoden pituisia.

Toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuvan velan arvostaminen

Vakuutussopimusryhmän toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuvan velan (Liability for Incurred Claims, LIC) arvostamiseen käytetään yleistä arvostusmenetelmää (General Measurement Model, GMM).

Siirtyessä soveltamaan IFRS 17 -standardia 1.1.2023 alkaen POP Pankki -ryhmä aikoo noudattaa täysin takautuvaa soveltamista ja oikaista edellisen tilikauden vertailutiedot.

Standardin käyttöönotolla arvioidaan olevan hie-
man positiivinen vaikutus POP Pankki -ryhmän omaan pääomaan 1.1.2022 johtuen tase-erien arvostusta koskevasta muutoksesta. Standardin käyttöönoton aiheuttamat olennaisimmat muutokset koskevat vakuutussopimusten arvostamista sekä tuloslaskelman esittämistapaa. Jatkossa vakuutustoiminnan osuus henkilöstökuluista, liiketoiminnan muista kuluista ja poistoista esitetään IFRS 17 -standardin mukaisesti vakuutuspalvelukuluina. Alustavat laadintaperiaatteita koskevat valinnat voivat tarkentua ennen standardin käyttöönottoa.

IFRS 17 -standardin käyttöönotto ei vaikuta POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuuteen, koska

vakuutusyhtiö ei kuulu yhteisvastuun piiriin, eikä se ole osa yhteenliittymää.

LIITE 3 POP PANKKI -RYHMÄN TOIMINTASEGMENTIT

POP Pankki -ryhmän toimintasegmenttejä ovat pankkitoiminta ja vakuutustoiminta. Toimintasegmentit raportoidaan tavalla, joka on yhdenmukainen johdolle toimitettavan sisäisen raportoinnin kanssa. Toimintasegmenttien raportoinnissa noudatetaan Ryhmän IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2021 sovellettuja laadintaperiaatteita, jotka on esitetty liitteessä 2 POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteet. POP Pankki -ryhmän ylin operatiivinen päätöksentekijä on Ryhmän keskusyhteisönä toimivan POP Pankkikeskus osk:n hallitus. Keskusyhteisön tehtävänä on vastata resurssien kohdistamisesta ja toiminnan tuloksellisuuden arvioinnista.

Pankkitoimintasegmentti sisältää POP Pankki -ryhmään kuuluvat luottolaitokset: jäsenosuuspankit, Bonum Pankki Oyj ja POP Asuntoluotto pankki Oyj. Osuuspankit harjoittavat vähittäispankkitoimintaa ja Bonum Pankki Oyj toimii näiden keskusluottolaitoksena. POP Asuntoluotto pankki Oyj on kiinnitysluottopankki, joka yhdessä Bonum Pankki Oyj:n kanssa vastaa ryhmän varainhankinnasta. Pankkitoiminnan merkittävimmät tuottoerät ovat korkokate, palkkiotuotot ja sijoitustoiminnan tuotot. Merkittävimmät kuluerät ovat henkilöstökulut ja muut liiketoiminnan kulut.

Vakuutussegmentin muodostaa Suomen Vahinkovakuutus Oy, joka myöntää ajoneuvo-, omaisuus- ja henkilövakuutuksia henkilöasiakkaille. Vakuutustoiminnan merkittävimmät tuottoerät ovat vakuutusmaksutuotot ja sijoitusten nettotuotot. Va-

kuutustoiminnan merkittävimmät kuluerät ovat henkilöstökulut ja liiketoiminnan muut kulut.

Pankkitoimintasegmenttiin kuuluvien pankkien väliset liiketoimet on eliminoitu segmenttiraportoinnissa. Segmenttien välinen hinnoittelu perustuu markkinahintoihin. Pankkisegmentin ja vakuutussegmentin väliset liiketoimet esitetään sarakkeessa kohdistamattomat erät ja eliminoinnit. Kohdistamattomat erät sisältävät muihin toimintoihin liittyvät tuloslaskelma- ja tase-erät. Muihin toimintoihin kuuluvat merkittävimmät yhteisöt ovat POP Holding Oy ja POP Pankkikeskus osk.

POP PANKKI -RYHMÄN TOIMINTASEGMENTIT 2022

TULOSLASKELMA 1.1.-30.6.2022

(1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Vakuutustoiminta	Segmentit yhteensä	Kohdistamattomat erät ja eliminoinnit	Ryhmä yhteensä
Korkokate	40 320	363	40 682	-1	40 681
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	21 024	-194	20 830	0	20 829
Sijoitusten nettotuotot	-3 933	-1 735	-5 668	-312	-5 980
Vakuutuskate	-	5 483	5 483	-	5 483
Liiketoiminnan muut tuotot	6 519	272	6 791	-178	6 613
Liiketoiminnan tuotot yhteensä*	63 930	4 188	68 118	-492	67 626
Henkilöstökulut	-18 155	-3 922	-22 077	-3 934	-26 011
Liiketoiminnan muut kulut	-37 779	-614	-38 392	6 540	-31 852
Poistot ja arvonalentumiset	-2 034	-1 133	-3 167	-828	-3 995
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-57 968	-5 669	-63 636	1 778	-61 859
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	-2 126	-9	-2 135	0	-2 135
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	-	-	-	21	21
Tulos ennen veroja	3 836	-1 489	2 346	1 307	3 653
Tuloverot	-898	-	-898	-133	-1 031
Tilikauden tulos	2 937	-1 489	1 448	1 174	2 622
*Liiketoiminnan tuotoista ulkoista	63 930	4 188	68 118		
*Liiketoiminnan tuotoista sisäistä	1 207	-	1 207		

TASE 30.6.2022

(1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Vakuutustoiminta	Segmentit yhteensä	Kohdistamattomat erät ja eliminoinnit	Ryhmä yhteensä
Varat					
Käteiset varat	389 052	-	389 052	-	389 052
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	67 382	6 349	73 732	-3 920	69 812
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 372 899	-	4 372 899	-1 682	4 371 217
Sijoitusomaisuus	735 391	68 628	804 019	-114 163	689 856
Sijoitukset osakkuusyrityksiin	-	-	-	235	235
Aineettomat hyödykkeet	3 391	3 786	7 177	1 550	8 727
Aineelliset hyödykkeet	27 905	345	28 251	-1 522	26 729
Muut varat	33 435	14 304	47 739	405	48 145
Verosaamiset	6 092	1 402	7 494	1 729	9 222
Varat yhteensä	5 635 549	94 814	5 730 363	-117 369	5 612 995
Velat					
Velat luottolaitoksille	165 638	-	165 638	183	165 821
Velat asiakkaille	4 337 179	-	4 337 179	-6 293	4 330 886
Vakuutusvelka	-	56 263	56 263	-	56 263
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	435 264	-	435 264	-	435 264
Muut velat	47 189	5 171	52 360	1 971	54 331
Verovelat	25 591	924	26 515	371	26 886
Velat yhteensä	5 010 861	62 358	5 073 219	-3 769	5 069 451

POP PANKKI -RYHMÄN TOIMINTASEGMENTIT 2021

TULOSLASKELMA 1.1.-30.6.2021

(1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Vakuutustoiminta	Segmentit yhteensä	Kohdistamattomat erät ja eliminoinnit	Ryhmä yhteensä
Korkokate	37 339	314	37 652	-6	37 647
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	18 543	-202	18 341	-42	18 298
Sijoitusten nettotuotot	7 937	1 211	9 148	-237	8 911
Vakuutuskate	-	7 384	7 384	-	7 384
Liiketoiminnan muut tuotot	37 268	246	37 514	-545	36 969
Liiketoiminnan tuotot yhteensä*	101 086	8 953	110 039	-830	109 209
Henkilöstökulut	-16 844	-3 906	-20 750	-3 817	-24 568
Liiketoiminnan muut kulut	-33 728	-216	-33 944	6 036	-27 908
Poistot ja arvonalentumiset	-7 760	-1 041	-8 801	-988	-9 789
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-58 332	-5 163	-63 495	1 231	-62 264
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	2 286	-3	2 282	-	2 282
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	-	-	-	3	3
Tulos ennen veroja	45 040	3 787	48 827	404	49 231
Tuloverot	-8 351	-	-8 351	-84	-8 434
Tilikauden tulos	36 689	3 787	40 476	321	40 797
*Liiketoiminnan tuotoista ulkoista	101 086	8 953	110 039		
*Liiketoiminnan tuotoista sisäistä	554	-	554		

POP Pankki -ryhmä on muuttanut tilinpäätöksen laadintaperiaatteita tilikaudella 2021, minkä vuoksi vertailutietoja on oikaistu. Muutoksesta on kerrottu liitteessä 2.

TASE 31.12.2021

(1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Vakuutustoiminta	Segmentit yhteensä	Kohdistamattomat erät ja eliminoinnit	Ryhmä yhteensä
Varat					
Käteiset varat	279 882	-	279 882	-	279 882
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	67 993	8 243	76 237	-2 340	73 897
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 245 716	-	4 245 716	-1 887	4 243 829
Sijoitusomaisuus	725 603	71 656	797 259	-115 707	681 552
Sijoitukset osakkuusyrityksiin	-	-	-	214	214
Aineettomat hyödykkeet	2 529	4 098	6 627	2 671	9 298
Aineelliset hyödykkeet	28 520	480	29 000	611	29 611
Muut varat	21 478	12 378	33 856	157	34 014
Verosaamiset	3 389	374	3 763	1 638	5 401
Varat yhteensä	5 375 111	97 229	5 472 340	-114 643	5 357 697
Velat					
Velat luottolaitoksille	184 002	-	184 002	-17 518	166 484
Velat asiakkaille	4 227 799	-	4 227 799	-5 435	4 222 364
Vakuutusvelka	-	52 692	52 692	-	52 692
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	284 920	-	284 920	-	284 920
Muut velat	38 592	7 637	46 228	3 831	50 060
Verovelat	27 542	509	28 050	317	28 367
Velat yhteensä	4 762 855	60 838	4 823 693	-18 805	4 804 888

LIITE 4 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	0	0
Saamisista asiakkailta	40 588	37 698
Saamistodistuksista		
Jaksotettuun hankintameno	275	406
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	97	116
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	1 536	1 522
Muut korkotuotot	786	995
Korkotuotot yhteensä	43 282	40 738
Joista negatiiviset korkokulut	330	659
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-507	-361
Veloista asiakkaille	-779	-1 786
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-837	-644
Muut korkokulut	-477	-301
Korkokulut yhteensä	-2 600	-3 091
Joista negatiiviset korkotuotot	-714	-588
Korkokate	40 681	37 647
Korkotuotot luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista (vaihe 3)	2 670	1 015

LIITE 5 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	4 155	4 323
Talletuksista	122	93
Maksujenvälityksestä	12 756	10 102
Lainopillisista tehtävistä	1 195	1 092
Välitetyistä toiminnasta	2 090	2 030
Takausten myöntämisestä	288	258
Rahastoista	1 804	1 610
Muut palkkiotuotot	519	699
Palkkiotuotot yhteensä	22 929	20 207
Palkkiokulut		
Maksujenvälityksestä	-1 824	-1 643
Muut palkkiokulut	-276	-266
Palkkiokulut yhteensä	-2 100	-1 909
Palkkiotuotot ja kulut, netto	20 829	18 298

Palkkiotuotot kertyvät pääsääntöisesti pankkisegmentistä.

LIITE 6 SIOITUSTEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	-153	-68
Arvostusvoitot ja -tappiot	-558	152
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	3 594	3 098
Myyntivoitot ja -tappiot	-241	112
Arvostusvoitot ja -tappiot	-8 358	5 392
Yhteensä	-5 716	8 686
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	-35	-51
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretyt	-525	-112
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	63	4
Yhteensä	-498	-159
Valuuttatoiminnan nettotuotot	101	168
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokratuotot	1 254	1 389
Myyntivoitot ja -tappiot	164	281
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	91	132
Vastike- ja hoitokulut	-1 007	-1 034
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-367	-547
Muut kulut sijoituskiinteistöistä	-3	-5
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	132	216
Sijoitusten nettotuotot yhteensä	-5 980	8 911

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

LIITE 7 VAKUUTUSKATE

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Vakuutusmaksutuotot		
Vakuutusmaksutulo	26 357	25 363
Vakuutusmaksuvastuun muutos	-2 625	-2 139
Vakuutusmaksutuotot brutto	23 732	23 224
Jälleenvakuuttajien osuus	-897	-980
Vakuutusmaksutuotot yhteensä	22 835	22 244
Korvauskulut		
Maksetut korvaukset	-15 516	-13 071
Korvausvastuun muutos	-3 365	-3 091
Korvauskulut yhteensä, brutto	-18 881	-16 163
Jälleenvakuuttajien osuus	1 529	1 302
Korvauskulut yhteensä	-17 352	-14 860
Vakuutuskate	5 483	7 384

LIITE 8 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

RAHOITUSVARAT 30.6.2022

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	389 052	-	-	-	389 052
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	69 813	-	-	-1	69 812
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 409 725	-	-	-38 508	4 371 217
Saamistodistukset*	105 000	6 231	386 041	-38	497 234
Osakkeet ja osuudet	-	165 625	1 843	-	167 468
Rahoitusvarat yhteensä	4 973 590	171 857	387 883	-38 546	5 494 784
Muut varat					118 211
Varat yhteensä					5 612 995

*Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 1 206 tuhatta euroa.

RAHOITUSVARAT 31.12.2021

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	279 882	-	-	-	279 882
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	73 897	-	-	-1	73 897
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 280 352	-	-	-36 523	4 243 829
Saamistodistukset*	105 000	9 290	340 590	-38	454 842
Osakkeet ja osuudet	-	197 000	3 724	-	200 724
Rahoitusvarat yhteensä	4 739 132	206 290	344 314	-36 561	5 253 174
Muut varat					104 523
Varat yhteensä					5 357 697

*Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 1 385 tuhatta euroa.

RAHOITUSVELAT 30.6.2022

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoön	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	165 821	165 821
Velat asiakkaille	4 330 886	4 330 886
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	435 264	435 264
Rahoitusvelat yhteensä	4 931 971	4 931 971
Muut velat		137 480
Velat yhteensä		5 069 451

RAHOITUSVELAT 31.12.2021

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoön	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	166 484	166 484
Velat asiakkaille	4 222 364	4 222 364
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	284 920	284 920
Rahoitusvelat yhteensä	4 673 768	4 673 768
Muut velat		131 119
Velat yhteensä		4 804 888

LIITE 9 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT SEKÄ ARVOSTUSMENETELMÄT

RAHOITUSVARAT

(1 000 euroa)	30.6.2022		31.12.2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	389 052	389 052	279 882	279 882
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	69 812	69 835	73 897	74 080
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 371 217	4 339 766	4 243 829	4 314 310
Saamistodistukset	497 234	489 199	454 842	457 935
Osakkeet ja osuudet	167 468	167 468	200 724	200 724
Yhteensä	5 494 784	5 455 322	5 253 174	5 326 932

RAHOITUSVELAT

(1 000 euroa)	30.6.2022		31.12.2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	165 821	164 764	166 484	165 926
Velat asiakkaille	4 330 886	4 328 042	4 222 364	4 220 011
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	435 264	443 551	284 920	289 850
Yhteensä	4 931 971	4 936 357	4 673 768	4 675 788

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT

KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT ERÄT 30.6.2022

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Osakkeet ja osuudet	154 858	-	10 767	165 625
Saamistodistukset	2 379	-	3 852	6 231
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 843	1 843
Saamistodistukset	277 890	107 823	328	386 041
Yhteensä	435 127	107 823	16 790	559 740

KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT ERÄT 31.12.2021

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Osakkeet ja osuudet	187 498	-	9 502	197 000
Saamistodistukset	3 024	-	6 266	9 290
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	3 724	3 724
Saamistodistukset	242 288	98 206	95	340 590
Yhteensä	432 810	98 206	19 587	550 604

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenoon. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin POP Pankki -ryhmän IFRS Tilinpäätöksen 31.12.2021 liitteessä 2 POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

KÄYVÄN ARVON HIERARKIAT

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

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

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

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

SIIRROT KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOJEN VÄLILLÄ

Siirrot hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaneen tapahtuman tai olosuh-teiden muutoksen toteutumispäivänä.

Kaudella ei siirretty arvopapereita hierarkiatasojen välillä. Vertailukaudella siirrettiin yleiseen liikkeeseen laskettuja velkakirjoja hierarkiatasojen välillä perustuen kaudella tapahtuneiden kaupan-käyntien määrän.

TASOLLE 3 MERKITYYJEN TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN RAHOITUSVAROJEN TAPAHTUMAT

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2022	15 768	3 819	19 587
+ Hankinnat	642	263	904
- Myynnit	-2 167	-2 404	-4 572
- Kauden aikana erääntyneet	-25	-	-25
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-146	379	233
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	548	-	548
+/- Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-1 282	-1 282
+/- Kertyneisiin voittovaroihin kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	1 396	1 396
Kirjanpitoarvo 30.6.2022	14 619	2 171	16 790

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2021	16 264	3 370	19 633
+ Hankinnat	2 266	169	2 435
- Myynnit	-258	-247	-504
- Kauden aikana erääntyneet	-1 424	-376	-1 800
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-182	26	-156
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-637	-	-637
+/- Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	205	205
+ Siirrot tasolta 1 ja 2	-	672	672
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-261	-	-261
Kirjanpitoarvo 31.12.2021	15 768	3 819	19 587

HERKKYYSANALYYSI TASOLLE 3 MERKITYILLE RAHOITUSVAROILLE

30.6.2022

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	14 619	1 654	-1 654
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	2 171	280	-280
Yhteensä	16 790	1 933	-1 933

31.12.2021

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	15 768	1 488	-1 488
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	3 819	560	-560
Yhteensä	19 587	2 048	-2 048

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

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

LIITE 10 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

KAUDEN AIKANA KIRJATUT ARVONALENTUMISTAPPIOT

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
ECL-muutos luottotappioina poistetuista saamisista	201	1 428
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-2 400	2 557
ECL-muutos saamistodistuksista	179	977
Lopulliset luottotappiot	-116	-2 680
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-2 135	2 282

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.

SAAMISET ASIAKKAILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	5 199	3 960	27 363	36 523
Siirrot vaiheeseen 1	126	-863	-1 358	-2 095
Siirrot vaiheeseen 2	-309	1 356	-398	649
Siirrot vaiheeseen 3	-81	-269	3 528	3 178
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	1 718	547	638	2 902
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-572	-408	-2 017	-2 998
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-726	11	1 264	550
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-201	-201
Vaikutus yhteensä	155	373	1 456	1 985
30.6.2022	5 355	4 334	28 820	38 509

Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta muodostuu siirroista vaiheeseen 3, yhteensä 3 178 (6 997) tuhatta euroa. Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset olivat yhteensä 2 998 (6 606) tuhatta euroa.

ECL saamisista asiakkailta sisältää tilikaudella 2021 kirjatun harkinnanvaraisen varauksen 3 000 tuhatta euroa, jolla varauduttiin koronapandemian mahdollisen pitkittymisen vaikutuksiin. Johdon harkintaan perustuvaa varausta arvioitiin uudelleen katsauskaudella. Varauksen kokonaismäärä säilyi ennallaan. Varausta purettiin koronapandemian pitkittymisen vaikutusten osalta, mutta lisättiin vastaavasti perustuen maa- ja metsätaloussektorin kustannusnousupaineiden mahdollisiin negatiivisiin vaikutuksiin luottoriskin kehitykselle.

SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	160	870	393	1 423
Siirrot vaiheeseen 1	0	-3	-	-3
Siirrot vaiheeseen 2	-9	69	-	61
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	38	81	-	120
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-17	-69	-	-86
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-12	-259	-	-271
Vaikutus yhteensä	1	-180	-	-179
30.6.2022	160	690	393	1 244

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	414	43	215	672
Siirrot vaiheeseen 1	2	-13	-17	-28
Siirrot vaiheeseen 2	-14	36	-1	21
Siirrot vaiheeseen 3	-1	0	43	42
Sitoumusten lisäykset	252	51	29	331
Sitoumusten vähennykset	-27	-7	-4	-37
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-154	-6	44	-117
Vaikutus yhteensä	58	61	94	213
30.6.2022	472	104	309	885

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	5 772	4 874	27 971	38 617
ECL 30.6.2022	5 988	5 129	29 521	40 637

SAAMISET ASIAKKAILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2021	5 359	3 539	23 405	32 303
Siirrot vaiheeseen 1	162	-1 392	-2 888	-4 119
Siirrot vaiheeseen 2	-264	1 513	-3 128	-1 879
Siirrot vaiheeseen 3	-158	-357	7 512	6 997
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	2 509	954	1 541	5 003
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-1 138	-546	-4 921	-6 606
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-1 271	-250	7 647	6 127
Johdon arvion vaikutus	-	500	2 500	3 000
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-4 303	-4 303
Vaikutus yhteensä	-161	421	3 959	4 219
ECL 31.12.2021	5 199	3 960	27 363	36 523

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2021	331	138	319	788
Siirrot vaiheeseen 1	7	-104	-49	-146
Siirrot vaiheeseen 2	-5	6	-3	-1
Siirrot vaiheeseen 3	-2	-2	31	28
Sitoumusten lisäykset	263	22	14	300
Sitoumusten vähennykset	-35	-11	-61	-108
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-145	-7	-37	-189
Vaikutus yhteensä	83	-95	-104	-117
ECL 31.12.2021	414	43	215	672

SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2021	169	939	2 073	3 181
Siirrot vaiheeseen 1	5	-206	-	-201
Siirrot vaiheeseen 2	-1	1 456	-1 680	-225
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	37	271	-	308
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-32	-305	-	-337
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	147	0	-	146
Johdon arvion vaikutus	-165	-1 284	-	-1 449
Vaikutus yhteensä	-9	-69	-1 680	-1 758
ECL 31.12.2021	160	870	393	1 423

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2021	5 860	4 616	25 797	36 273
ECL 31.12.2021	5 772	4 874	27 971	38 617

LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 30.6.2022

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	2 692 915	125 102	40 866	2 858 882
Yritysiasiakkaat	843 096	64 852	34 138	942 086
Maatalousasiakkaat	518 631	60 707	29 420	608 757
Saamiset asiakkailta yhteensä	4 054 641	250 661	104 423	4 409 725
ECL 30.06.2022	5 355	4 334	28 820	38 509
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,13 %	1,73 %	27,60 %	0,87 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	221 357	4 755	482	226 594
Yritysiasiakkaat	121 136	3 462	632	125 229
Maatalousasiakkaat	22 152	2 230	248	24 630
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	364 645	10 447	1 361	376 453
ECL 30.06.2022	472	104	309	885
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,13 %	1,00 %	22,67 %	0,24 %
Saamistodistukset				
Pankkitoiminta	417 626	22 939	-	440 565
Vakuutustoiminta	34 913	15 563	-	50 476
Saamistodistukset yhteensä	452 539	38 502	-	491 041
ECL 30.06.2022	160	690	393	1 244
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,04 %	1,77 %	-	0,25 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	4 873 041	300 129	105 784	5 278 954

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 31.12.2021

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	2 633 042	124 010	35 143	2 792 195
Yritysiasiakkaat	783 410	61 363	32 530	877 303
Maatalousasiakkaat	523 383	57 919	29 552	610 854
Saamiset asiakkailta yhteensä	3 939 835	243 292	97 224	4 280 352
ECL 31.12.2021	5 199	3 960	27 363	36 523
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,13 %	1,63 %	28,14 %	0,85 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	226 773	3 759	441	230 973
Yritysiasiakkaat	98 302	2 880	578	101 760
Maatalousasiakkaat	20 850	2 250	154	23 254
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	345 925	8 890	1 173	355 987
ECL 31.12.2021	414	43	215	672
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,12 %	0,48 %	18,29 %	0,19 %
Saamistodistukset				
Pankkitoiminta	370 628	23 452	-	394 081
Vakuutustoiminta	36 915	14 594	-	51 509
Saamistodistukset yhteensä	407 544	38 046	-	445 590
ECL 31.12.2021	160	870	393	1 423
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,04 %	2,29 %	-	0,32 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	4 693 304	290 228	98 397	5 081 929

LIITE 11 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILE

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
Velat luottolaitoksille		
Keskuspankeille	128 400	128 400
Muille luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	1 810	1 252
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	35 611	36 832
Velat luottolaitoksille yhteensä	165 821	166 484
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	3 899 587	3 809 583
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	430 075	411 039
Muut rahoitusvelat		
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	1 223	1 742
Velat asiakkaille yhteensä	4 330 886	4 222 364
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	4 496 706	4 388 848

Velat keskuspankeille -erä sisältää vakuudellisen TLTRO III -rahoituksen 128 400 tuhatta euroa. Rahoitus erääntyy 27.3.2024 (TLTRO 3.7) ja 26.6.2024 (TLTRO 3.8), mutta ennaikainen takaisinmaksu on mahdollista 30.3.2022 ja 29.6.2022 alkaen. Rahoituksen korko aikavälillä 24.6.2020-23.6.2022 voi olla EKP:n talletuskorko (-0,5 %) vähennettynä lisäkorolla 0,5 %. Koron määrittämiseen vaikuttaa POP Pankki -ryhmän nettoluotonannon kasvu ja korko aikavälillä 24.6.2021-23.6.2022 määräytyi 31.12.2021 päättyneen nettoluotonannon tarkastelujakson perusteella. Suomen Pankki on vahvistanut kasvukriteerien täyttyneen. Lisäkorko edellä mainitulle aikavälille on tuloutettu tilikauden 2021 aikana. Lainan lopullinen korko tarkistetaan TLTRO III -rahoitusoperaation eräännyttyä. Laina on käsitelty IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti, koska POP Pankki -ryhmä on arvioinut, että laina täyttää markkinaehtoisin lainan ehdot.

LIITE 12 VAKUUTUSVELKA

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
Vakuutusmaksuvastuu	22 830	20 205
Jälleenvakuuttajien osuus	-890	-
Korvausvastuu	46 829	43 464
Jälleenvakuuttajien osuus	-12 506	-10 977
Vakuutusvelka yhteensä	56 263	52 692

Vakuutusvelka muodostuu vakuutusvastuusta ja korvausvastuusta. Vakuutusmaksutuloon kirjataan vakuutusmaksut niiltä sopimuskausilta, jotka ovat alkaneet tilikauden aikana. Katsauskauden jälkeiseen aikaan kohdistuva osuus vakuutusmaksutulosta kirjataan taseeseen vakuutusmaksuvelkana. Korvausvastuu muodostuu sekä tapauskohtaisesti että aikaisempiin vakuutusmaksutuottoihin suhteutetusta kollektiivivaruksesta ja sisältää korvaukset kauden päättyessä jo sattuneista, mutta vielä maksamatta olevista vahingoista sekä vielä ilmoittamatta olevista vahingoista.

LIITE 13 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
Joukkovelkakirjalainat	254 869	254 926
Sijoitustodistukset	180 396	29 995
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	435 264	284 920

30.6.2022 ulkona olevien sijoitustodistuksien nimellispääomat olivat yhteensä 180 500 (30 000) tuhatta euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 27, arvoväli on 1 - 20 miljoonaa euroa ja keskimaturiteetti 8 kuukautta.

LISTATUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT

(1 000 euroa)					
Nimi	Alkupäivä	Eräpäivä	Korko	Nimellis-arvo	Valuutta
BONUM20231207	3.6.2020	12.7.2023	EB 12 kk + 1,044 %	50 000	EUR
BONUM20240117	3.6.2020	17.1.2024	EB 12 kk + 1,20 %	55 000	EUR
BONUM20261026	20.10.2021	20.10.2026	EB 3 kk + 0,85 %	20 000	EUR
BONUM20251116	16.11.2021	16.11.2025	EB 3 kk + 0,75 %	30 000	EUR
Katsauskaudella liikkeeseenlasketut					
BONUM20250405	5.4.2022	5.4.2025	EB 3kk + 1,40 %	50 000	EUR
BONUM20270422	22.4.2022	22.4.2027	EB 12 kk + 1,25 %	50 000	EUR

RAHOITUKSEN RAHAVIRTOJEN YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETTUIJEN VELKAKIRJOJEN TÄSMÄYTYS TASE-ERÄÄN:

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
Tasearvo 1.1.	284 920	266 346
Joukkovelkakirjojen lisäykset	99 911	49 952
Sijoitustodistusten lisäykset	198 331	29 993
Lisäykset yhteensä	298 242	79 945
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-100 000	-20 000
Sijoitustodistusten vähennykset	-47 979	-41 387
Vähennykset yhteensä	-147 979	-61 387
Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä	150 263	18 558
Arvostukset, siirtyvät korot	81	17
Tasearvo kauden lopussa	435 264	284 920

LIITE 14 ANNETUT VAKUUKSET

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Pantit ja kiinnitykset	3 038	2 546
Suomen Pankille annettu vakuus	177 884	144 361
Annetut vakuudet yhteensä	180 921	146 907

LIITE 15 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
Takaukset	20 673	17 455
Luottolupaukset	355 780	338 532
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	376 453	355 987
Muut vastuusitoumukset		
Pääomasijoitusrahastoihin liittyvät sijoitussitoumukset	5 356	4 712
Muut vastuusitoumukset yhteensä	5 356	4 712

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kohdistuva odotettavissa olevien luottotappioiden varaus on esitetty liitteessä 10.

LIITE 16 LÄHIPIIRITIEDOT

POP Pankki -ryhmän lähipiiriin muodostavat tilinpäätökseen yhdistellyt yhtiöt, osakkuusyhtiöt ja johtoon kuuluvat avainhenkilöt perheenjäsenineen sekä hallintoelimet.

POP Pankki -ryhmän lähipiiriin kuuluvat POP Pankkikeskus osk:n hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenet sekä näiden läheiset perheenjäsenet. Lähipiiriin kuuluu myös POP Pankkikeskus osk:n toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa. Lisäksi lähipiiriin kuuluvat edellä mainittujen henkilöiden määräysvallassa olevat yritykset.

Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2021 jälkeen.

Espoossa 12.8.2022

POP Pankkikeskus osk:n hallitus

LISÄTIETOJA

POP Pankkikeskus osk

Jaakko Pulli, toimitusjohtaja, puh. 050 420 0925

www.poppankki.fi/pop-pankki-ryhma

POP Pankki 