

An illustration of a man and a woman from behind, looking out over a landscape. The woman has long dark hair in a ponytail and is wearing a pink shirt. The man has short orange hair and is wearing a purple shirt. They are standing in a light blue field. In the background, there is a dark green forest of trees under a blue sky with soft, light blue clouds. A large, semi-transparent blue circle is positioned behind the couple, partially overlapping the forest and sky.

POP PANKKI -RYHMÄ PUOLIVUOSIKATSAUS

1.1. – 30.6.2023

POP Pankki 

SISÄLLYS

Toimitusjohtajan katsaus.....	3	Liite 9 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.....	43
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä.....	6	Liite 10 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille.....	48
Toimintaympäristö	7	Liite 11 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.....	49
Keskeiset tapahtumat ensimmäisellä vuosipuoliskolla.....	7	Liite 12 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta.....	50
POP Pankki -ryhmän tulos ja tase	11	Liite 13 Annetut vakuudet.....	51
Liiketoiminnan kehitys.....	12	Liite 14 Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	51
Lopetetut toiminnot	13	Liite 15 Lähipiiritiedot	51
POP Pankki -ryhmän riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema	14	LISÄTIETOJA	52
Vastuullisuus.....	18		
Loppuvuoden näkymät	19		
Katsauskauden jälkeiset tapahtumat	19		
TAULUKKO-OSA (IFRS).....	20		
POP Pankki -ryhmän tuloslaskelma	20		
POP Pankki -ryhmän laaja tuloslaskelma	20		
POP Pankki -ryhmän tase.....	21		
Laskelma POP Pankki -ryhmän oman pääoman muutoksista	22		
POP Pankki -ryhmän rahavirtalaskelma	23		
Liitteet.....	24		
Liite 1 POP Pankki -ryhmä.....	24		
Liite 2 Puolivuosikatsauksen laatimisperiaatteet.....	26		
Liite 3 Lopetetut toiminnot.....	31		
Liite 4 Korkotuotot ja -kulut	33		
Liite 5 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	33		
Liite 6 Sijoitusten nettotuotot	34		
Liite 7 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	35		
Liite 8 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja arvostusmenetelmät	37		

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

POP Pankki -ryhmän ensimmäinen vuosipuolisko on ollut työn täyteinen ja erittäin tuloksellinen. Teimme yhteenliittymäajan parhaan puolivuotistuloksen ja edistysimme strategisissa hankkeissamme. Ryhmän rakenne tiivistyi POP Pankki Kurikan ja POP Pankki Jämsijärven yhdistyessä toukokuun lopulla. Toisaalta palveluverkostomme on kasvanut asiakastarvelähtöisesti POP Pankki Konneveden avatessa Laukaaseen uuden toimipisteen. Olemme myös vahvistaneet tarjontaamme yritysasiakkaille lanseeraamalla uudet kohdevakuudelliset osamaksu- ja leasingrahoitusratkaisut yhdessä kumppanimme kanssa.

POP Pankki -ryhmässä on meneillään kaksi erittäin merkittävää strategista hanketta. Perusjärjestelmiemme uudistus etenee aikataulussa. Kokonaisuuden ensimmäisiä osuuksia on jo viety onnistuneesti tuotantoon, kun pilottipankeissa on otettu käyttöön uusia asiakastiedon hallinnan työkaluja. Lisäksi ryhmässä on valmistauduttu syksyllä toteutettavaan toimistoinfrauudistukseen.

Kevään toinen merkittävä hanke POP Pankki -ryhmälle on ollut Suomen Vahinkovakuutus Oy:n osake-enemmistön myynti LähiTapiolalle. Kaupalla on positiivisia vaikutuksia ryhmän tulokseen lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Suomen Vahinkovakuutuksen osake-enemmistön myynti mahdollistaa entistä tiukemman fokuksen ydin-

liiketoimintaamme. Olemme edelleen mukana omistajana Suomen Vahinkovakuutuksessa 30 prosentin osuudella, sillä meille on tärkeää olla mukana kehittämässä asiakkaillemme tarjottavia tulevaisuuden vakuutuspalveluja. Lisäksi olemme aloittaneet strategisen kumppanuuden LähiTapiolan kanssa. Yhteistyömme on vasta alussa, viranomaisten hyväksyttyä kaupan toukokuussa, ja odotamme pääsevämme kertomaan yhteistyöstä tarkemmin vielä loppuvuodesta.

Pitkään jatkunut negatiivisten korkojen kausi päättyi reilu vuosi sitten keväällä 2022, ja tällä on ollut merkittävä positiivinen vaikutus POP Pankki -ryhmän tulokseen. POP Pankki -ryhmä kasvatti korkokatettaan vertailukaudesta 93,4 prosenttia 78,0 miljoonaan euroon. Myös palkkiotuottojen kasvu jatkui, nettopalkkiotuotot kasvoivat vertailuvuoteen nähden 9,4 prosenttia. Sijoitusten nettotuotot olivat 1,1 miljoonaa euroa. Inflaatio on nostanut yleistä hintatasoa, mikä seurauksena myös liiketoiminnan kulut kasvoivat. Samoin meneillään oleva ryhmän peruspankkijärjestelmien uudistus nostaa kuluja tilapäisesti. Ryhmän tulos ennen veroja jatkuvista toiminnoista oli 42,6 miljoonaa euroa. Vakuutus-toiminnasta ja sen myynnistä kirjasimme tuottoja ensimmäiselle vuosipuoliskolle 45,2 miljoonaa euroa. Kokonaisuutena nämä muodostavat yhteenliittymän historian parhaan tuloksen ensimmäiselle vuosipuoliskolle.

Vakuutustoiminnan myynti vapautti yhteenliittymän pääomia ja sen seurauksena yhteenliittymän ydinvakavaraisuus vahvistui 21,1 prosenttiin. Rahoitusmarkkinoilla vallitsevasta kiristyneestä tarjonnasta huolimatta ryhmän varainhankinta on onnistunut menestyksekkäästi ja POP Pankki -ryhmä on ylläpitänyt korkeaa likviditeettipuskuria. Asuntokaupan hiljentymisen ja asumiskustannusten nousu on heikentänyt asuntorahoituksen kysyntää, mutta toisaalta yritysrahoituksen kysyntä on jatkunut hyvällä tasolla. Kokonaisuudessaan luottokanta kasvoi 1,2 prosenttia. Kustannustason nousu ja säästämistä lasku vaikuttivat talletuskantaan, joka supistui 0,1 prosenttia edellisestä vuodenvaihteesta. Heikentyneistä talouden näkymistä huolimatta luottotappioiden määrä säilyi maltillisella tasolla.

Verkostoituminen ja yhteistyö on POP Pankki -ryhmälle tärkeä toimintatapa, jonka avulla pystymme tehokkaasti ja joustavasti kehittämään toimintojamme ja palvelujamme. Uuden LähiTapiola-kumppanuutemme myötä pystymme jatkossa tuomaan asiakkaillemme entistä laajemmän joukon finanssialan palveluita samalla tutkitusti korkeatasoisella asiakaspalvelulla, mihin asiakkaamme ovat tottuneet. Kuuntelemme jatkossakin asiakkaiden, henkilöstömme sekä kumppaneidemme näkemyksiä kehittäessämme palveluitamme. Yhdessä sidosryhmien kanssa määritellyt vastuullisuusohjelmamme teemat,

kuten harmaan talouden estäminen, henkilöstön hyvinvoinnista välittäminen ja tietoturva ovat erittäin ajankohtaisia. Turvallinen asiointi korostuu tässä ajassa ja tämä on keskeisesti huomioituna palvelujemme ja tuotteidemme kehityksessä sekä viestinnässämme.

Olen erittäin iloinen etenemisestämme. Haluan kiittää henkilöstöämme sitoutuneisuudesta toteuttaa arvolähtöistä visiotamme, jonka tavoitteena on tarjota asiakaslähtöisiä palveluja nopeasti ja monikanavaisesti. POP Pankki -ryhmä on kehittynyt erittäin nopeasti viime vuosina ja tahtotila sekä visio vievät meitä vahvasti eteenpäin.

Jaakko Pulli

toimitusjohtaja
POP Pankkikeskus



”

POP Pankki -ryhmän ensimmäinen vuosipuolisko on ollut työn täyteinen ja erittäin tuloksellinen. Teimme yhteenliittymäajan parhaan puolivuotistuloksen ja edistymme strategisissa hankkeissamme.



Liiketoiminnan
tuotot

106,3

(63,5)
miljoonaa euroa



Tulos ennen veroja

42,6

(5,1)
miljoonaa euroa



Korkokate

78,0

(40,3)
miljoonaa euroa



Luottokanta

4,5

(4,4)
miljardia euroa



Ydinvakavaraisuus-
suhde

21,1

(19,4)
prosenttia



Asiakkaita

257 500

(256 500)

POP PANKKI -RYHMÄ JA POP PANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

POP PANKKI -RYHMÄN RAKENNE

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

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

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

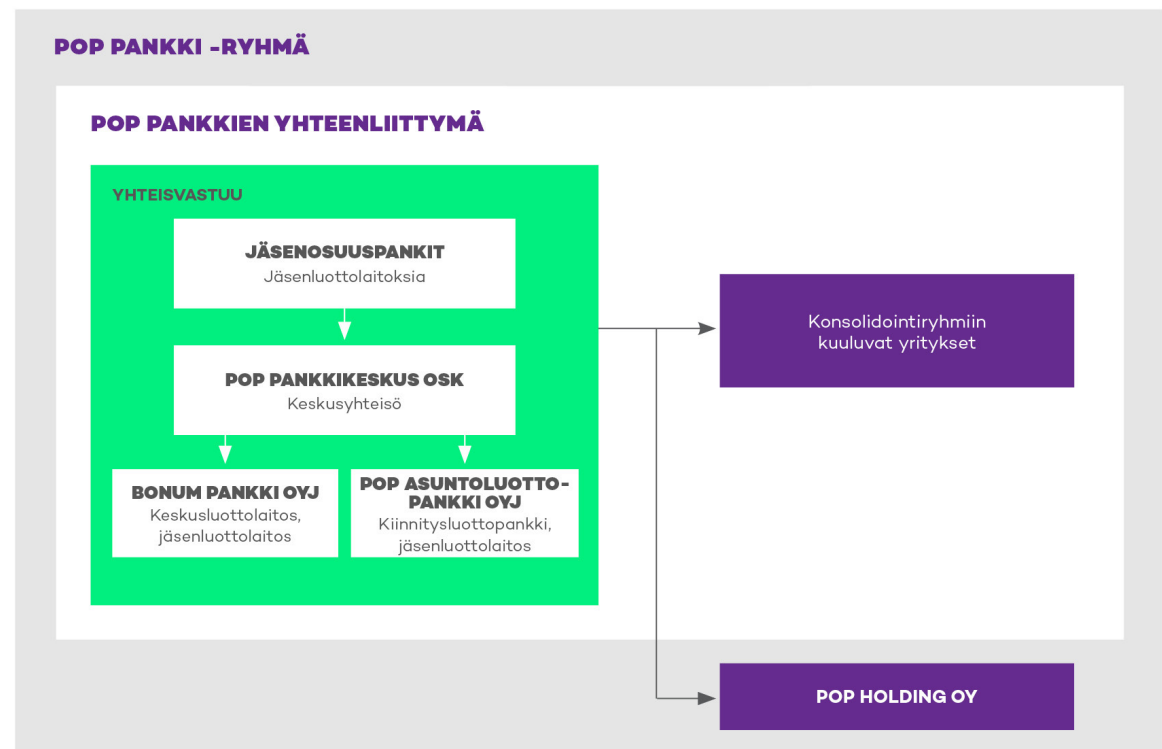
velkakirjoja. Bonum Pankki Oyj vastaa myös POP Pankkien korttiliiketoiminnasta, ryhmän maksuliikenteestä ja keskitetyistä palveluista sekä myöntää luottoja vähittäisasiakkaille. POP Asuntoluottopankki Oyj vastaa ryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja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

POP Pankki -ryhmään kuuluu myös POP Pankkien ja POP Pankkikeskuksen omistama POP Holding

Oy, joka omistaa 30 prosenttia Suomen Vahinkovakuutus Oy:stä. Suomen Vahinkovakuutus Oy käyttää aputoiminimeä POP Vakuutus ja se kuuluu LähiTapiola-ryhmään. POP Holding Oy ei kuulu POP Pankkien yhteenliittymään, eikä se ole keskinäisen vastuun piirissä.

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

POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



MUUTOKSET POP PANKKI -RYHMÄN RAKENTEESSA

POP Pankki -ryhmä luopui toukokuussa 2023 määräysvallasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana. Suomen Vahinkovakuutus Oy yhdistellään jatkossa POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn IFRS-tilinpäätökseen osakkuusyhtiönä.

Katsauskauden aikana tapahtui yksi POP Pankki -ryhmän sisäinen pankkifuusio, kun Jämijärven Osuuspankki sulautui toukokuun lopussa Kurikan Osuuspankkiin. Sulautumisen jälkeen POP Pankki -ryhmään kuuluu 18 osuuspankkia. Sulautuminen on yhteenliittymän sisäinen järjestely, eikä sillä ole vaikutusta POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn taloudelliseen informaatioon.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Vuoden 2023 alkua leimasivat Suomessa talouden hidas kasvuvauhti sekä edelleen korkealla tasolla pysynyt inflaatio ja korkotason nousun jatkuminen. Työllisyysaste on Suomessa säilynyt korkeana, mutta BKT:n kasvu on ollut negatiivista kahden peräkkäisen kvartaalin ajan, joka täyttää teknisen taantuman kriteerin. BKT:n kasvun odotetaan säilyvän alhaisella tasolla myös loppuvuoden aikana.

Talouden kasvua on painanut edelleen Venäjän ja Ukrainan sodan jatkuminen, korkean inflaation kurittama kulutuskysyntä sekä noussut korkotasoa, vaikka yksittäisillä toimialoilla kehitys on ollut myönteistä. Suomessa yritysten kasvua ja investointeja rajoittaa kuitenkin työvoiman saatavuuden haasteet. Suomalaisten kotitalouksien ostovoima on heikentynyt, koska palkkaratkaisut ovat selvästi inflaatiota maltillisempia. Inflaatio on kuitenkin Suomessa hidastumassa, koska sähkön hinta on kääntynyt laskuun ja myös polttoainoiden hinnat ovat kääntyneet huipputasoilta alaspäin.

Euroopan keskuspankki (EKP) on taistellut inflaatiota vastaan nostamalla keskeisiä ohjauskorkoja nopealla tahdilla myös alkuvuonna 2023. Vuoden alusta korkoja on nostettu kolme kertaa, yhteensä 1,25 prosenttiyksikköä. EKP:n viestien ja markkinaodotusten mukaan koronnostot jatkuvat myös loppuvuonna. Korkotason nousun vaikutus on siirtynyt kotitalouksille lainakustannusten nousuna. Asuntolainojen kallistuminen ja asunto-osakeyhtiölainojen korkomenojen kasvu ovat johtaneet

asuntorakentamisen ja asuntokaupan voimakkaaseen hidastumiseen. Asuntojen hinnoissa on nähty laskua erityisesti pääkaupunkiseudulla.

Pankeille toimintaympäristön muutokset ovat näkyneet kuluttajien luotonottohalukkuuden laskuna. Nousseet elinkustannukset ovat saaneet osan kuluttajista turvautumaan säästöihin. Toisaalta hyvä työllisyystilanne on auttanut kuluttajia selviämään kustannusten noususta ja lainojensa hoidosta. Heikentynyt taloussuhdanne alkaa vähitellen näkyä yritysten konkurssihakemusten lisääntymisenä, mutta toistaiseksi kehitys ei ole heijastunut suomalaispankkien luottokannan laatuun.

KESKEISET TAPAHTUMAT ENSIMMÄISELLÄ VUOSIPUOLISKOLLA

VAKUUTUSYHTIÖN ENEMMISTÖOMISTUS MYYTIIN LÄHITAPIOLALLE

POP Pankki -ryhmä ja LähiTapiola allekirjoittivat 14.3.2023 sopimuksen POP Pankki -ryhmään kuuluvan Suomen Vahinkovakuutus Oy:n osake-enemmistön myymisestä LähiTapiolalle. Yrityskauppa toteutui 25.5.2023 ja se koski 70 prosenttia yhtiön osakekannasta. Suomen Vahinkovakuutus Oy jatkaa toimintaansa omana itsenäisenä yhtiönä ja käyttää jatkossakin vakuutustuotteissaan POP Vakuutus -brändiä.

Yrityskaupalla oli merkittävä positiivinen vaikutus POP Pankki -ryhmän tulokseen ja vakavaraisuuteen katsauskaudelta. POP Pankki -ryhmä kirjasi kaupasta 41,9 miljoonan euron myyntivoiton ja kokonaisuudessaan vakuutustoiminnan positiivinen vaikutus ryhmän tulokseen oli 45,2 miljoonaa euroa. Suomen Vahinkovakuutus Oy on yhdistelty POP Pankki -ryhmän tilinpäätökseen tytäryhtiönä 25.5.2023 asti. Yhdistelyyn on sovellettu IFRS 17 Vakuutussopimukset -standardia 1.1.2023 alkaen takautuvasti. Yhtiön tulos myyntihetkeen saakka ja myynnistä kirjattu myyntivoitto esitetään ryhmän tilinpäätöksessä lopetettuina toimintoina erillään jatkuvista toiminnoista. Yrityskaupan jälkeen ryhmän tilinpäätökseen yhdistellään POP Pankki -ryhmän omistusosuutta vastaava osuus yhtiön tuloksesta pääomaosuusmenetelmällä. Yhteenliittymän vakavaraisuus parani vakuutus-

toimintaan sitoutuneen pääoman pienenemisen seurauksena.

Määräysvallasta luopumisen seurauksena POP Pankki -ryhmän johto ei enää seuraa vakuutustoimintaa erillisenä toimintasegmenttinä. POP Pankki -ryhmällä on jatkossa vain yksi toimintasegmentti.

RYHMÄRAKENTEEN MUUTOKSET

POP Pankkien määrä supistui yhdellä toukokuun lopussa, kun Jämijärven Osuuspankki sulautui Kurikan Osuuspankkiin. POP Pankki -ryhmään kuuluu sulautumisen jälkeen 18 POP Pankkia. Katsauskauden aikana POP Pankki -ryhmän sisäistä tehtävien jakoa kehitettiin laajentamalla POP Pankeille keskitetysti tuotettuja palveluja Bonum Pankin palvelukeskuksessa. Palvelukeskuksen tehtäviin kuuluu asiakkaiden puhelin- ja chat-palvelun lisäksi koko ryhmää palvelevat rahanpesun esittämisen toiminnot sekä erilaisia keskitetysti tuotettuja back office -palveluja. Palvelukeskuksen tavoitteena on parantaa ryhmän operatiivisen toiminnan tehokkuutta.

POP PANKKI -RYHMÄN VASTUULLISUUSOHJELMA

POP Pankki -ryhmän vastuullisuusvision mukaan POP Pankki on asiakkaiden, jäsentensä ja paikallisyhteisöjen luotettava kumppani kestävän hyvinvoinnin luomisessa. Keväällä 2023 POP Pankki -ryhmä laati vastuullisuusohjelmaansa tukemaan toimenpidesuunnitelman vuosille 2023-2024. Toimenpidesuunnitelma sisältää mm. henkilöstön

koulutusta sekä projektin ryhmän oman toiminnan hiilijalanjäljen laskemiseksi. POP Pankki -ryhmä valmistautuu EU-säätelyn mukaisen vastuullisuusraportoinnin laajentumiseen.

JÄRJESTELMÄUUDISTUSHANKE

POP Pankki -ryhmä käynnisti tammikuussa 2022 perusjärjestelmiään koskevan uudistushankkeen, jossa ryhmä uudistaa koko peruspankkijärjestelmänsä ja viranomaisraportoinnin ratkaisut sekä niihin liittyvät integraatiot. Osana kokonaisuutta vuoden 2023 aikana otetaan käyttöön asiakastietojen hallintajärjestelmä, jonka pilotointi käynnistyi maaliskuussa ja laajeni toukokuussa. Uuden peruspankkijärjestelmän toimittaa suomalainen IT-yhtiö Crosskey. Ryhmä arvioi ottavansa uuden peruspankkijärjestelmän käyttöön vuoden 2025 aikana.

Järjestelmäuudistushanke aiheuttaa ryhmälle päällekkäisiä kustannuksia arviolta vuoden 2025 loppuun asti, kun nykyisten järjestelmien rinnalla valmistellaan uusien järjestelmien käyttöönottoa. Hanke sisältää myös tietovarastointi- ja raportointiuudistusprojektin, joka mahdollistaa joustavamman raportoinnin ja parantaa POP Pankki -ryhmän mahdollisuuksia hyödyntää data-analyysijä liiketoiminnassaan.

POP PANKKI -RYHMÄN VARAINHANKINTA

POP Pankki -ryhmään kuuluva POP Asuntoluotopankki Oyj laski huhtikuussa liikkeeseen toisen katetun joukkovelkakirjalainan yhden miljardin euron suuruisen katettujen joukkovelkakirjalainojen

ohjelmastaan. Katetun joukkovelkakirjalainan nimellisarvo on 250,0 miljoonaa euroa, maturiteetti viisi vuotta ja korko kiinteä. Lisäksi Bonum Pankki Oyj laski liikkeeseen sijoitustodistuksia.

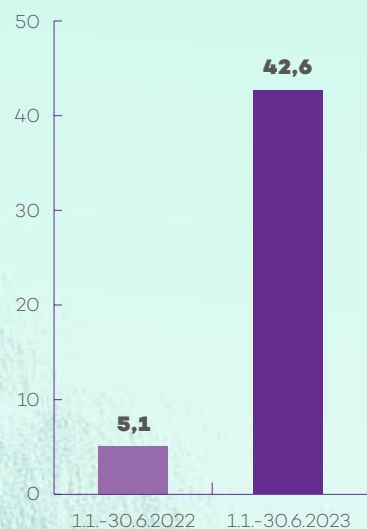
POP Pankki -ryhmä on osallistunut Euroopan keskuspankin TLTRO-rahoitusoperaatioon vuosina 2020-2021 yhteensä 128,4 miljoonalla eurolla. TLTRO-rahoituksesta erääntyi kesäkuussa 50,0 miljoonaa euroa. POP Pankki -ryhmällä on mahdollisuus maksaa jäljellä oleva 78,4 miljoonaa euroa ennaaikaisesti ennen rahoituksen erääntymistä. Jäljellä oleva rahoitus erääntyy vuonna 2024.

LUOTTOLUOKITUS

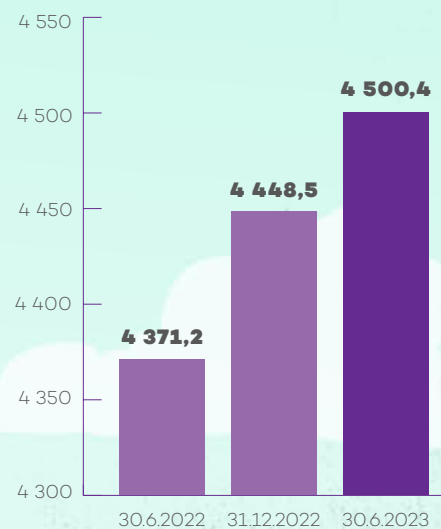
S&P Global Rating vahvisti lokakuussa 2022 Bonum Pankki Oyj:n luottoluokituksen. Bonum Pankki Oyj:n pitkäaikainen investointitason (investment grade) luottoluokitus on 'BBB' ja lyhytaikainen 'A-2'. Näkymät säilyivät vakaina.

Luottoluokittaja S&P Global Rating vahvisti huhtikuussa 2023 POP Asuntoluottopankki Oyj:n lainaohjelmalle sekä liikkeeseen lasketuille joukkovelkakirjalainoille 'AAA' luottoluokituksen vakain näkymin.

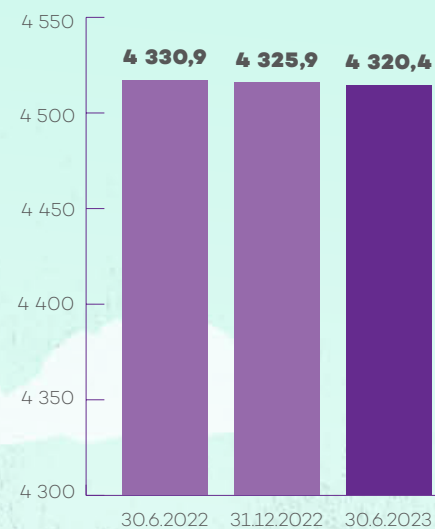
TULOS ENNEN VEROJA, M€



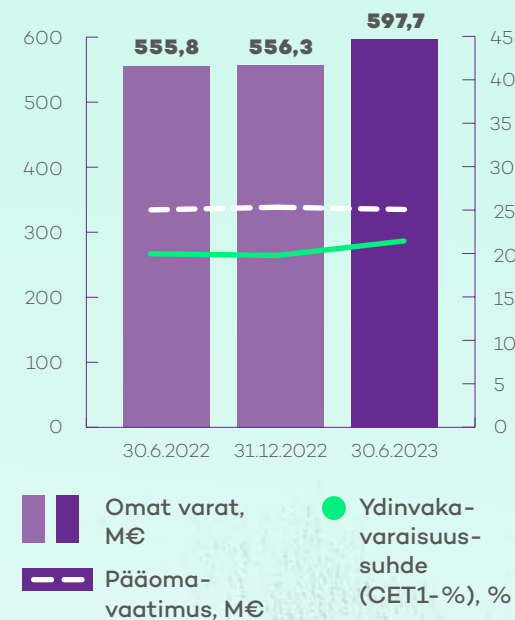
LUOTTOKANTA, M€



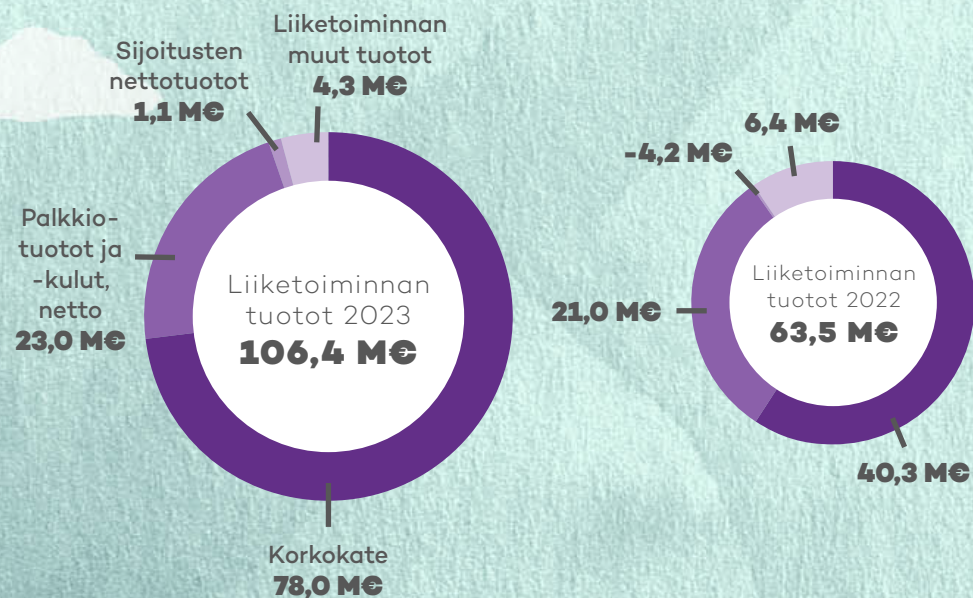
TALLETUSKANTA, M€



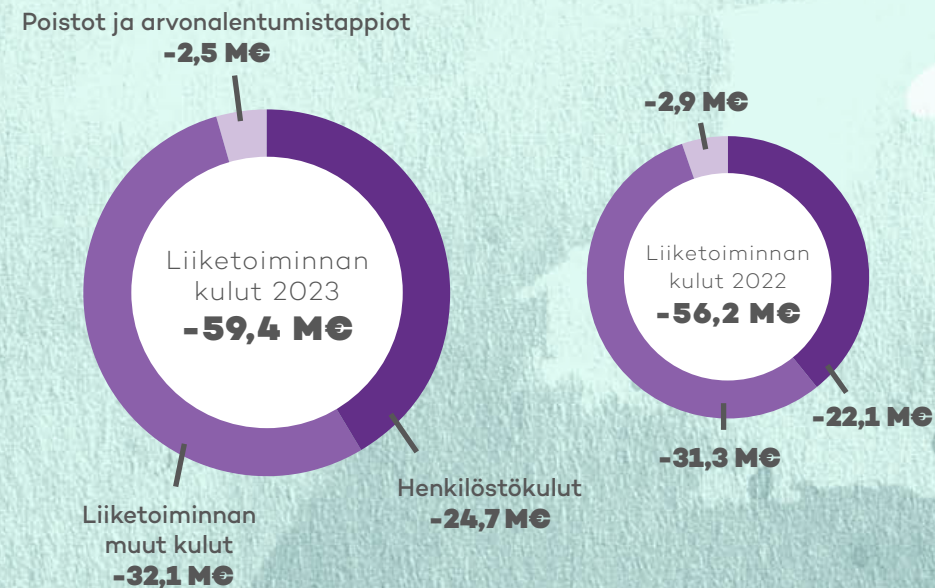
VAKAVARAISUUS



LIIKETOIMINNAN TUOTOT, M€



LIIKETOIMINNAN KULUT, M€



POP PANKKI -RYHMÄN TULOS JA TASE

POP PANKKI -RYHMÄN KESKEISET TUNNUSLUVUT

Keskeiset tuloslaskelman erät (1 000 euroa)	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022	1.1.-31.12.2022
Korkokate	77 966	40 319	93 326
Palkkiotulot ja -kulut, netto	22 987	21 013	42 098
Sijoitusten nettotuotot	1 106	-4 245	-602
Henkilöstökulut	-24 731	-22 090	-43 571
Liiketoiminnan muut kulut	-32 116	-31 265	-58 303
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	-4 156	-2 126	-7 738
Tulos ennen veroja	42 627	5 142	26 155

Keskeiset tase-erät (1 000 euroa)	30.6.2023	30.6.2022	31.12.2022
Luottokanta	4 500 382	4 371 217	4 448 480
Talletuskanta	4 320 431	4 330 886	4 325 946
Vakuutus sopimusvelat	-	51 961	48 241
Oma pääoma	645 518	548 068	566 675
Taseen loppusumma	6 009 345	5 611 723	5 774 192

Tunnusluvut	30.6.2023	30.6.2022	31.12.2022
Kulu-tuottosuhde	55,8 %	88,6 %	76,1 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA	1,1 %	0,1 %	0,4 %
Oman pääoman tuotto, ROE	11,2 %	1,5 %	3,7 %
Omavaraisuusaste	10,7 %	9,8 %	9,8 %
Ydinvakavaraisuussuhde, (CET1)	21,1 %	19,6 %	19,4 %
Vakavaraisuussuhde, (TC)	21,1 %	19,6 %	19,4 %

POP Pankki -ryhmä on ottanut käyttöön IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardin 1.1.2023 takautuvasti ja uudelleenluokitellut käyttöön oton yhteydessä vakuutustoimintaan kuuluvia rahoitusvaroja. Muutos on huomioitu tasetta koskeissa tunnusluvuissa takautuvasti. Koska POP Pankki -ryhmä on luopunut määräysvallasta vakuutustoiminnassa ja esittää tuloksen lopetettuina toimintoina, vakuutustoiminnan tulosta ei ole huomioitu tulosta koskeissa tunnusluvuissa. Lisätietoja IFRS 17 käyttöönotosta on esitetty taulukko-osan liitteessä 2 ja lopetetuista toiminnoista liitteessä 3.

Tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty POP Pankki -ryhmän IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2022. Pääoman tuoton (ROA, ROE) laskennassa katsauskauden tulos on muutettu vuositaseiseksi.

POP PANKKI -RYHMÄN JATKUVIEN TOIMINTOJEN TULOSKEHITYS

POP Pankki -ryhmän jatkuvien toimintojen tulos ennen veroja oli 42,6 miljoonaa euroa, kun se vertailukaudella oli 5,1 miljoonaa euroa. Katsauskauden jatkuvien toimintojen tulos verojen jälkeen oli 33,9 (4,1) miljoonaa euroa.

Ryhmän jatkuvien toimintojen liiketoiminnan tuotot kasvoivat 42,9 miljoonaa euroa 106,3 (63,5) miljoonaan euroon. Korkokate vahvistui 93,4 prosenttia 78,0 (40,3) miljoonaan euroon. Korkotuottoja kertyi katsauskaudelta yhteensä 106,0 (42,9) miljoonaa euroa ja korkokuluja 28,0 (2,6) miljoonaa euroa. Palkkiotulot ja -kulut kasvoivat edellisvuodesta 9,4 prosenttia 23,0 (21,0) miljoonaan euroon.

Sijoitusten nettotuotot olivat 1,1 miljoonaa euroa, kun vertailukaudella nettotuotot olivat 4,2 miljoonaa euroa tappiolliset. Alkuvuoden aikana sijoituksista kirjattujen realisoitumattomien arvostusvoittojen ja -tappioiden yhteismäärä oli -1,4 (-7,3) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 4,3 (6,4) miljoonaa euroa. Vertailukauden tuotot sisältää 0,7 miljoonan euron tuloutuksen tytäryhtiön yhdistelyn päättymisestä.

Jatkuvien toimintojen liiketoiminnan kulut kasvoivat 5,6 prosenttia 59,4 (56,2) miljoonaan euroon. Henkilöstökulut olivat 24,7 (22,1) miljoonaa euroa ja liiketoiminnan muut kulut 32,1 (31,3) miljoonaa euroa. Poistot ja arvonalentumiset olivat 2,5 (2,9) miljoonaa euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappioita kirjattiin katsauskaudella 4,2 (2,1) miljoonaa euroa. Laina-saamisiin ja taseen ulkopuolisiin luottolupauksiin kohdistuvien odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi 2,8 (2,2) miljoonaa euroa päätyen 45,2 (42,4) miljoonaan euroon, joka on 0,99 (0,94) prosenttia luottokannasta. Saamistodistuksiin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat 0,1 miljoonaa euroa katsauskaudella, kun vertailukaudella ne vähenivät 0,2 miljoonaa euroa. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin alkuvuonna yhteensä 1,3 (0,1) miljoonaa euroa.

POP PANKKI -RYHMÄN TASE

POP Pankki -ryhmän tase oli katsauskauden päättyessä 6 009,3 (katsauskauden alussa 5 774,2) miljoonaa euroa. Ryhmän luottokanta kasvoi katsauskaudella 1,2 prosenttia ja oli 4 500,4 (4 448,5) miljoonaa euroa. Talletusten määrä supistui alkuvuoden aikana 0,1 prosenttia 4 320,4 (4 325,9) miljoonaan euroon.

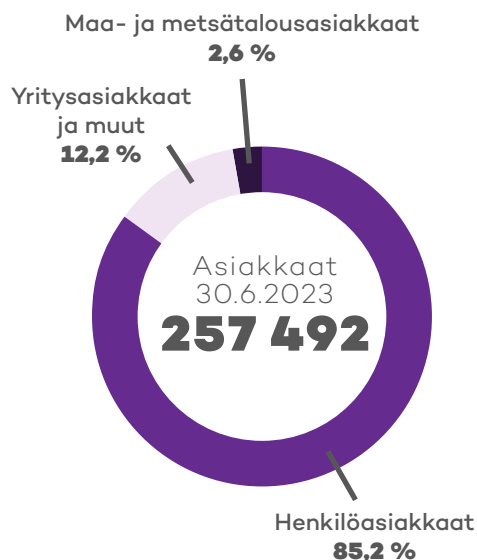
POP Pankki -ryhmän oma pääoma oli katsauskauden lopussa 645,5 (katsauskauden alussa 566,7) miljoonaa euroa. POP Pankkien jäsen- ja POP Osuuksista muodostuva osuuspääoma oli katsauskauden päättyessä yhteensä 70,0 (70,9) miljoonaa euroa. POP Pankit ovat päättäneet

maksaa osuuspääomalle korkoja vuodelta 2022 yhteensä 1,7 (1,1) miljoonaa euroa. POP Pankit ovat laskeneet liikkeeseen POP Osuuksia yhteensä 59,5 (60,2) miljoonaa euroa. POP Osuudet ovat osuuskuntalain mukaisia sijoituksia osuuspankin omaan pääomaan.

LIIKETOIMINNAN KEHITYS

POP Pankki -ryhmällä oli katsauskauden lopussa 257,5 (katsauskauden alussa 256,5) tuhatta pankkiasiakasta. Asiakasryhmät on esitetty oheisessa kuviossa.

POP PANKKI -RYHMÄN ASIAKKAAT 30.6.2023



POP Pankeilla oli katsauskauden lopussa 70 konttoria ja palvelupistettä, joihin sisältyy kolme digi-konttoria. Asiakkaat voivat hoitaa pankkiasioitaan konttoriasioinnin lisäksi sähköisesti mobiili- ja verkkopankissa sekä verkkoneuvotteluissa.

Ryhmän antolainaus kasvoi vuoden alusta 4 500,4 miljoonaan euroon, joka oli 1,2 prosenttia yli vuodenvaihteen tason. Henkilöasiakasluottokanta pysyi vuodenvaihteen tasolla, kun taas yritys- ja maa- ja metsätalousasiakkaiden luottokanta kasvoi 2,6 prosenttia.

Hiljentynyt asuntomarkkina laski asuntolainakysyntää. Asuntolainakannan määrässä ei kuitenkaan tapahtunut merkittävää muutosta ja se oli kesäkuun lopussa 2 334,4 miljoonaa euroa. Asuntolainojen uusmyynti oli 106,5 (135,4) miljoonaa euroa, jossa oli laskua 21,3 prosenttia. Pääosa asuntolainakannasta on sidottu 12 kuukauden euriboriin. Tehtyjen korkosuojausten suhteellinen osuus nousi hieman vuodenvaihteesta.

Luottokannan korkokate kasvoi jakson aikana voimakkaasti ja luottokannan laatu säilyi hyvällä tasolla koko lainakannan osalta. Kannan keskimarginaalissa ei tapahtunut merkittävää muutosta alkuvuoden aikana. Vaikka asuntolainojen kysyntä on pienentynyt, kulutusluottojen kysyntä on ollut tasaista. Yritysasiakasliiketoiminnan luotonanto kehittyi hyvin ja alkuvuosi oli vahva erityisesti pk-sektorin lainojen osalta.

Talletuskanta supistui 0,1 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 4 320,4 miljoonaa euroa. Markkina-

korkotason nousu on kasvattanut määräaikaistalletusten kysyntää ja niiden määrä kasvoi katsauskauden aikana 44,0 prosenttia. Ryhmän bruttomääräinen sijoitusmyynti rahastoihin ja säästövakuutuksiin oli 24,8 miljoonaa euroa.

Alkuvuoden aikana lanseerattiin henkilöasiakkaille uusi POP Lisätakaus, joka on omavelkainen takaustuote. POP Lisätakausta voi hyödyntää asuminen- tai sijoituskäyttöön tulevien kohteiden rahoituksen vakuutena ja sen tuottaa Suomen Vahinkovakuutus Oy. POP Mobiilin käytettävyyttä parannettiin ja sovelluksessa julkaistiin uusi luottokortin luottorajan korotusominaisuus. Yritysassakkaiden tuotevalikoimaan lisättiin alkuvuoden aikana kohdevakuudelliset osamaksu- ja leasingrahoitusratkaisut, jotka tuottaa Svea Bank.

LOPETETUT TOIMINNOT

POP Pankki -ryhmä myi osake-enemmistön vakuutustoimintasegmentin muodostaneessa Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä LähiTapiolalle toukokuussa 2023. POP Pankki -ryhmä raportoi vakuutustoiminnan tuloksen IFRS 5 -standardin mukaisesti lopetettuina toimintoina.

(1 000 euroa)	1.1.-25.5.2023	1.1.-30.6.2022
Korkokate	387	307
Sijoitusten nettotuotot	1 101	-4 802
Vakuutuspalvelutulos	2 109	1 153
Vakuutuksen nettorahoitustuotot	-267	2 959
Liiketoiminnan muut tuotot	36	48
Liiketoiminnan muut kulut	-77	-50
Lopetettujen toimintojen tulos	3 290	-386
Myyntivoitto lopetetuista toiminnoista	38 098	-
Osakeomistuksen arvostus käypään arvoon	3 840	-
Myyntivoitto lopetetuista toiminnoista	41 939	-
Tulos lopetetuista toiminnoista	45 228	-386

Lopetettujen toimintojen tulos ei ole vertailukelpoinen edellisen kauden tulokseen, koska Suomen Vahinkovakuutus Oy on yhdistelty POP Pankki -ryhmään 25.5.2023 saakka ja vertailutiedot esitetään kuudelta kuukaudelta ajalta 1.1.-30.6.2022.

Vakuutustoiminta kerrytti tulosta tilikauden alusta myyntiin asti 3,3 miljoonaa euroa, kun tulos ennen veroja tammi-kesäkuussa 2022 oli tappiollinen -0,4 miljoonaa euroa. Vakuutuspalvelutulos 1.1.-25.5.2023 oli 2,1 miljoonaa euroa ja 1,2 miljoonaa

euroa tammi-kesäkuussa 2022. Vakuutuksen nettorahoitustuottoja kertyi tilikauden alusta myyntiin asti -0,3 miljoonaa euroa ja 3,0 miljoonaa euroa tammi-kesäkuussa 2022. Sijoitusten nettotuotot 1.1.-25.5.2023 olivat 1,1 miljoonaa euroa ja -4,8 miljoonaa euroa tammi-kesäkuussa 2022.

POP Pankki -ryhmä jatkaa omistajana Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä 30 prosentin omistusosuudella. Yhtiön tulos yhdistellään jatkossa ryhmän tilinpäätökseen pääomaosuusmenetelmällä.

POP PANKKI -RYHMÄN RISKIEN JA VAKAVARAISUUDEN HALLINTA SEKÄ RISKIASEMA

POP Pankki -ryhmän riskienhallinnan sekä vakavaraisuuden hallinnan tavoitteet, periaatteet ja organisointi on kuvattu POP Pankki -ryhmän IFRS-tilinpäätöksen 31.12.2022 liitteessä 4. Katsauskaudella ei ole tehty olennaisia muutoksia tilinpäätöksessä kuvattuihin tavoitteisiin, periaatteisiin tai organisointiin. EU:n vakavaraisuusasetuksen N:o 2019/876 (CRR II) edellyttämät riskejä koskevat tiedot (Pilari III) on esitetty erillisessä POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuusraportissa 30.6.2023.

POP Pankki -ryhmä on luopunut määräysvallasta vakuutusyhtiössä, minkä vuoksi vakuutustoimintaan liittyvät riskit eivät enää sisälly raportointiin.

RISKIASEMA

LUOTTORISKI

Pankkitoiminnan luottoriskiasema säilyi vakana ja riskitasoltaan maltillisena. Talouden kehitykseen liittyvä epävarmuus ja nopeasti kohonnut inflaatio eivät toistaiseksi ole vaikuttaneet merkittävästi asiakkaiden maksukykyyn. Lyhennysvapaita myönnettiin katsauskaudella jopa tavanomaista vähemmän, eikä erääntyneiden tai lainanhoitajoina raportoitavien saamisten määrässä ole tapahtunut merkittävää kasvua.

Henkilöasiakkaille myönnettävien luottojen suhteellinen osuus luottokannasta pysyi vuodenvaihteen tasolla, kun taas yritysasiakkaille myönnettä-

vien luottojen osuus kasvoi edelleen. POP Pankkien yhteenliittymän toimiala- ja asiakasriskit ovat hajautuneita.

Luottokanta kasvoi vuodenvaihteesta 1,2 prosenttia 4 500,4 (4 448,5) miljoonaan euroon. Pääosa luotonannosta kohdistuu vähäriskiseen henkilöasiakasluototukseen. Lainoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin lainalupauksiin kohdistuva ECL-varaus kasvoi 6,5 prosenttia päätyen 45,2 (42,4) miljoonaan euroon. Sijoitusomaisuuteen kohdistui ECL-varausta 0,7 (0,6) miljoonaa euroa. ECL-varaus sisältää 3,0 (3,0) miljoonan euron suuruisen johdon harkintaan perustuvan lisävarauksen, joka kohdistuu yritysluottokantaan. Lisävarauksella varaudutaan kustannusinflaation aiheuttamiin negatiivisiin vaikutuksiin sekä yritys- että maa- ja metsätalousasiakkaiden maksukyvyssä. ECL-vaiheeseen 1 kirjattavien saamisten, joiden luottoriski ei ole merkittävästi kasvanut alkuperäisestä kirjaamisesta, määrä oli 91,6 (92,2) prosenttia luottokannasta. ECL-vaiheeseen 2 kirjattavien saamisten, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, määrä oli 6,1 (5,6) prosenttia luottokannasta. ECL-vaiheeseen 3 kirjattavien maksukyvyttömiksi luokiteltujen saamisten määrä oli 2,3 (2,1) prosenttia luottokannasta. ECL-vaiheeseen 3 kirjattaviin saamisiin kohdistuva ECL-varaus oli 27,4 (27,9) prosenttia ECL-vaiheessa 3 olevasta luottokannasta. Ryhmän luotonannosta valtaosa on vakuudellista luotonantoa, mikä pienentää saamisiin kohdistuvaa arvonalentumisriskiä.

Luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien ja lainanhoitajoi-

tojen jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun laadun seurantaan. ECL-laskentaperiaatteiden validointi sekä muutosten seuranta ja analysointi on olennainen osa luottoriskin hallintaa.

LIKVIDITEETTIRISKI

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi katsauskauden aikana vahvana. Lyhytaikaista likviditeettiasemaa seurataan maksuvalmiusvalmiuden Liquidity Coverage Ratio (LCR) -vaateella, jonka osalta tunnusluvun on oltava vähintään 100 prosenttia. Yhteenliittymän LCR-suhdeluku 30.6.2023 oli 257,3 (184,8) prosenttia. POP Pankkien yhteenliittymällä oli 30.6.2023 LCR-kelpoisia likvidejä varoja ennen arvonalentauksia 910,5 (691,7) miljoonaa euroa, joista 65,5 (64,8) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia ja 31,5 (31,0) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita. Lisäksi yhteenliittymällä oli LCR-säätelyn ulkopuolisia panttaamattomia keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia arvopapereita 91,1 (38,8) miljoonaa euroa.

Myös POP Pankki -ryhmän rahoitusasema säilyi vakaana katsauskauden aikana. Talletusten osuus luottokannasta pysyi korkealla tasolla ja talletusten kokonaismäärä laski 0,1 prosenttia raportointiperiodilla. Keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj:n joukkovelkakirjaohjelmasta oli liikkeeseen laskettuna 255,0 (255,0) miljoonaa euroa ja vastaavasti sijoitustodistusohjelmasta 67,0 (67,5) miljoonaa euroa. Lisäksi Bonum Pankki Oyjillä on 19,1 miljoonan euron lainaohjelma Pohjoismaiden investointipankin (NIB) kanssa. Katsauskauden lopussa Bonum Pankilla oli Euroopan keskuspankin TLTRO III -rahoitusta yhteensä 78,4 (128,4) miljoonaa euroa.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus, NSFR, muuttui 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 aikajänteellä ja siten estää liiallinen riippuvuus lyhytaikaisesta tukkurahoituksesta. Yhteenliittymän NSFR-suhdeluku 30.6.2023 oli 136,2 (133,5) prosenttia.

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

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 yhteenliit-

tymä on toteuttanut suojauksia korkoriskiposition pienentämiseksi. Suojauksia on toteutettu lisäämällä kiinteäkorkoisia LCR-likviditeettiportfolioon sisältyviä saamistodistuksia sekä korkojohdannaisilla. Johtuen yhteenliittymän taserakenteesta, korkotason nousulla on positiivinen vaikutus korkokatteeseen.

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

OPERATIIVISET RISKIT

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

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

tusturvalla. 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 ennakoivia toimia.

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Rahoitusvakausvirasto on asettanut POP Pankkien yhteenliittymälle kriisinratkaisulakiin (1194/2014) liittyvän omien varojen ja alentamiskelpoisten velkojen vähimmäisvaateen (MREL-vaade). 1.1.2022 voimaan tullut MREL-vaade on 19,39 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,91 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävän vastuiden kokonaismäärästä.

Rahoitusvakausviraston 31.5.2023 antamalla päätöksellä MREL-vaade nousee 1.1.2024 alkaen 19,99 prosenttiin kokonaisriskin määrästä ja 7,75 prosenttiin vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävien vastuiden kokonaismäärästä. Nykyinen ja tuleva MREL-vaade katetaan omilla varoilla sekä vakuudettomilla seniorjoukkovelkakirjalainoilla.

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 21,1 (19,4 prosenttia 31.12.2022) prosenttia ja

ydinvakavaraisuussuhde 21,1 (19,4) prosenttia, joka ylittää selkeästi lakisääteisen vähimmäisvaateen 11,8 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 liiketoimintastrategias- ta ja -suunnitelmasta aiheutuvat olennaiset ris- kit ja turvataan yhteenliittymän häiriötön toimin- ta odottamattomien tappioiden varalta. Tavoitteen pyritään dokumentoidulla ja systemaattisella vakavaraisuuden hallintaprosessilla, joka kytkeytyy kiinteästi yhteenliittymän ja jäsenluottolaitosten strategiaprosessiin ja liiketoiminnan suunnitteluun sekä johtamiseen.

Jäsenluottolaitokset tunnistavat ja arvioivat toi- mintansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittavat riskinkantokykynsä vastaamaan riskien yhteis- määrää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi jäsen- luottolaitokset asettavat riskiperusteiset pääoma- tavoitteet ja laativat pääomasuunnitelmat tavoit- teiden saavuttamiseksi. Pääomasuunnitelmien laa- timiseen käytetään jäsenluottolaitoksissa yhtenäi- siä, yhteenliittymän keskusyhteisön riskienvalvon- tatoiminnon määrittelemiä laskentamenetelmiä. Jäsenluottolaitokset on Finanssivalvonnan myön- tämän luvan nojalla vapautettu keskusyhteisön päätöksellä sekä omien varojen vaateesta ryhmän sisäisille erille että suurten vastapuolten rajoituk- sista keskusluottolaitoksen ja jäsenluottolaitosten välisille erille. Yhteenliittymän sisäiset erät on Fi-

nanssivalvonnan poikkeusluvalla 31.12.2020 lähtien lisäksi vähennetty vähimmäisomavaraisuusasteen laskennan vastuiden määrästä.

POP Pankkien yhteenliittymän omat varat 597,7 (556,3) miljoonaa euroa muodostuvat jäsenosuuk- sista, POP Osuuksista, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista. Yhteenliittymän vakavaraisuusvaatimus raportointihetkellä koostuu seuraavista eristä:

- Vakavaraisuusasetuksen mukainen vähim- mäisvaade (8 %)
- Finanssivalvonnan asettama harkinnanvarai- nen lisäpääomavaatimus (1,25 %)
- Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääoma- vaatimus (2,5 %)
- Ulkomaisten vastuiden maakohtainen muuttu- va lisäpääomavaatimus.

Finanssivalvonta on 29.3.2023 päättänyt asettaa luottolaitoksille 1 prosentin suuruisen järjestelmä- riskipuskurivaatimuksen, joka astuu voimaan siir- tymäajan jälkeen 1.4.2024. POP Pankkien yhteen- liittymä kattaa kaikki vakavaraisuusvaatimukset täysimääräisesti ydinpääomalla (CET1). Yhteenliit- tymän vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ra- tio, LR) 30.6.2023 oli 9,7 (9,5) prosenttia ylittäen sel- keästi lakisääteisen 3 prosentin vähimmäisvaateen.

VAKAVARAISUUDEN YHTENVETO

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Omat varat		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	604 776	563 523
Vähennykset ydinpääomasta	-7 081	-7 216
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	597 695	556 307
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	597 695	556 307
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	597 695	556 307
Riskipainotetut erät yhteensä	2 834 386	2 871 756
josta luottoriskin osuus	2 561 191	2 613 793
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	20 097	6 089
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	14 171	12 945
josta operatiivisen riskin osuus	238 928	238 928

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1- %)	21,1 %	19,4 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1- %)	21,1 %	19,4 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC- %)	21,1 %	19,4 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	597 695	556 307
Pääomavaatimus yhteensä *	334 353	338 215
Puskuri pääomavaatimukseen	263 342	218 092
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma (T1)	597 695	556 307
Vastuut yhteensä	6 154 136	5 879 750
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	9,7 %	9,5 %

* Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vakavaraisuusvaatimuksesta (8 %), Finanssivalvonnan asettamasta harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksesta (1,25 %), luotto-laitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta (2,5 %) ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista pääomavaatimuksista.

VASTUULLISUUS

POP Pankki -ryhmässä yhteiskuntavastuu pohjautuu osuustoiminnalliseen arvopohjaan, paikallisuuteen sekä liiketoiminnan pitkäjänteisyyteen. POP Pankki -ryhmä noudattaa vastuullisuusraportoinnissaan kansainvälistä Global Reporting Initiative (GRI) -viitekehystä ja julkaisee vastuullisuusraportin osana vuosikertomustaan.

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

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

POP Pankki -ryhmä on laatinut kevään 2023 aikana vastuullisuusohjelmaa tukevan toimenpidesuunnitelman sekä aloittanut valmistautumisen vastuullisuusraportointinsa laajentamiseen

EU-säätelyn mukaisesti. POP Pankki -ryhmässä on myös käynnistetty henkilöstön osaamisohjelman toteuttaminen tarkentamalla, uudistamalla ja tarvittaessa laajentamalla tarjottuja sisältöjä.

Tämän lisäksi paikalliset POP Pankit ovat jatkaneet monipuolista yhteistyötä oppilaitosten kanssa sekä tukeneet erilaisia urheilu- ja kulttuuriorganisaatioita etenkin lasten ja nuorten hyvinvoinnin edistämiseksi. Nuorten talousosaaminen on yksi POP Pankki -ryhmän keskeisistä vastuullisuusviestinnän teemoista. Ryhmä on ollut mukana Pörssisäätiön OECD:n puolesta Suomessa koordinoimalla Rahaviikolla jakamassa tietoa opintolainasta sekä tuottanut POPCast-podcastin, missä on käsitelty muun muassa säästämistä ja sijoittamista. Lisäksi POP Pankkien vapaaehtoiset kesätyöntekijät ovat olleet kertomassa työelämäkokemuksistaan Finanssialan Instagram-kampanjassa. POP Pankki -ryhmä on mukana valtakunnallisissa Vastuullinen työnantaja -kampanjassa, Digi- ja väestötietoviraston edunvalvontavaltuutuskampanjassa sekä Väliä viljelijästä -kampanjassa. POP Pankki -ryhmä osallistui myös AgriVenture-tapahtumaan, jossa käsiteltiin kestävän ruokaketjun ja alkutuotannon tuoreita tutkimuksia ja innovaatioita.

LOPPUVUODEN NÄKYMÄT

Talouden kehitykseen liittyy edelleen epävarmuutta, mikä vaikuttaa POP Pankki -ryhmän toimintaympäristöön. Euroopan keskuspankki nosti ohjauskorkoa heinäkuussa ja EKP:n odotetaan tarvittaessa jatkavan koronnostoja loppuvuoden 2023 aikana inflaation hillitsemiseksi. Korkojen nousu lisää taloudellisen taantumien riskiä euroalueella, minkä ennakoidaan kasvattavan myös luottoriskejä pidemmällä aikavälillä.

Voimakas inflaatio ja samanaikainen rahoituskustannusten nousu heikentävät kotitalouksien ostovoimaa ja etenkin sellaisten yritysten kannattavuutta, jotka eivät pysty siirtämään kustannusten nousua täysimääräisesti hintoihin. Hintojen korotukset ja heikentynyt ostovoima vaikuttavat negatiivisesti kysyntään.

Markkinakorkojen nousu tukee POP Pankki -ryhmän pitkään jatkunutta perusliiketoiminnan tuloksellisuuden parannusta. Erityisesti korkokatteen ja sijoitustoiminnan tuottojen odotetaan muodostuvan vuonna 2023 edellistä vuotta korkeammiksi. Toisaalta inflaation ja perusjärjestelmäuudistuksen ennakoidaan aiheuttavan kulujen kasvua. POP Pankki -ryhmän tuloksen tilikaudelta 2023 arvioidaan muodostuvan merkittävästi paremmaksi kuin tilikaudella 2022. Suurimmat tuloskehitykseen liittyvät epävarmuustekijät liittyvät markkinakorkojen muutoksiin, sijoitusten arvomuutoksiin sekä luottotappioihin.

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

KATSAUSKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

Bonum Pankki on heinäkuussa uusinnut 12.7.2023 erääntyneen joukkovelkakirjalainan, nimellispääomaltaan 50,0 miljoonaa euroa. Joukkovelkakirjalainan eräpäivä on 19.7.2028 ja koron peruste EB 6kk + 1,11 prosenttia.

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

TAULUKKO-OSA (IFRS)

POP PANKKI -RYHMÄN TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Korkotuotot		105 974	42 917
Korkokulut		-28 009	-2 599
Korkokate	4	77 966	40 319
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	5	22 987	21 013
Sijoitusten nettotuotot	6	1 106	-4 245
Liiketoiminnan muut tuotot		4 273	6 378
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		106 331	63 465
Henkilöstökulut		-24 731	-22 090
Liiketoiminnan muut kulut		-32 116	-31 265
Poistot ja arvonalentumiset		-2 514	-2 862
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-59 362	-56 217
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	9	-4 156	-2 126
Osuus osakkuusyritysten tuloksista		-187	21
Tulos ennen veroja		42 627	5 142
Tuloverot		-8 760	-1 031
Tulos jatkuvista toiminnoista		33 866	4 111
Tulos lopetetuista toiminnoista verojen jälkeen	3	45 229	-386
Tilikauden tulos		79 095	3 725

POP PANKKI -RYHMÄN LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Tilikauden tulos	79 095	3 725
Muun laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos oman pääoman ehtoista instrumenteista	82	-1 208
Myyntivoitot ja -tappiot oman pääoman ehtoista instrumenteista	-	1 333
Laskennalliset verot	-16	254
Yhteensä	66	379
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos vieraan pääoman ehtoista instrumenteista	2 770	-10 150
Laskennalliset verot	-541	2 102
Yhteensä	2 228	-8 049
Muun laajan tuloksen erät yhteensä	2 294	-7 669
Tilikauden laaja tulos yhteensä	81 389	-3 944

POP Pankki -ryhmä on ottanut käyttöön IFRS 17 Vakuutussopimukset -standardin 1.1.2023 takautuvasti ja uudelleenluokitellut käyttöönoton yhteydessä vakuutustoimintaan kuuluvia rahoitusvaroja, minkä vuoksi vertailutietoja on oikaistu. Muutoksesta on kerrottu liitteessä 2. POP Pankki -ryhmä on luopunut määräysvallasta vakuutustoiminnassa, minkä vuoksi vakuutustoiminnan tulos esitetään erikseen lopetettuina toimintoina. Tämän seurauksena laaja tuloslaskelma ei sisällä lopetettuihin toimintoihin liittyviä eriä. Lopetettujen toimintojen erittelyt on esitetty liitteessä 3.

POP PANKKI -RYHMÄN TASE

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2023	31.12.2022
Varat			
Käteiset varat		596 336	448 499
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	7,8	72 314	62 333
Lainat ja saamiset asiakkailta	7,8	4 500 382	4 448 480
Sijoitusomaisuus	7,8	721 796	712 087
Sijoitukset osakkuusyrityksiin		20 968	230
Jälleenvakuutus sopimussaamiset		-	9 331
Aineettomat hyödykkeet		6 263	8 965
Aineelliset hyödykkeet		25 377	27 268
Muut varat		58 045	47 166
Verosaamiset		7 864	9 833
Varat yhteensä		6 009 345	5 774 192

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2023	31.12.2022
Velat			
Velat luottolaitoksille	7,8,10	113 155	163 139
Velat asiakkaille	7,8,10	4 320 431	4 325 946
Johdannaissopimukset	12	18 524	12 495
Vakuutus sopimusvelat		-	48 241
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	11	810 370	565 252
Muut velat		69 424	63 271
Verovelat		31 924	29 173
Velat yhteensä		5 363 827	5 207 517
Oma pääoma			
Osuuspääoma			
Jäsenosuudet		10 548	10 707
POP Osuudet		59 455	60 153
Osuuspääoma yhteensä		70 003	70 860
Rahastot		154 611	152 105
Kertyneet voittovarot		420 903	343 709
Oma pääoma yhteensä		645 518	566 675
Velat ja oma pääoma yhteensä		6 009 345	5 774 192

POP Pankki -ryhmä on ottanut käyttöön IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardin 1.1.2023 takautuvasti ja uudelleenluokitellut käyttöönoton yhteydessä vakuutustoimintaan kuuluvia rahhoitusvaroja, minkä vuoksi vertailutietoja on oikaistu. Muutoksesta on kerrottu liitteessä 2.

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

(1 000 euroa)	Osuuspääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Yhteensä	Määräysvallattomat omistajat	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 31.12.2021	67 056	4 038	159 839	321 437	552 370	439	552 809
IFRS 17 Siirtymä	-	-189	-	1 164	975	-	975
Oma pääoma 1.1.2022	67 056	3 849	159 839	322 601	553 346	439	553 785
Tilikauden laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	3 725	3 725	0	3 725
Muut laajan tuloksen erät	-	-7 669	-	-	-7 669	-	-7 669
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	-7 669	-	3 725	-3 945	0	-3 944
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	-4 617	-1 353	-	-1 353
Luovutus: osakkeet, käypään arvoon pysyvästi muiden laajan tuloksen erien kautta	-	-1 396	-	1 396	-	-	-
Muut muutokset	-	-	-	20	20	-439	-419
Muut muutokset yhteensä	-	-1 396	-	1 416	20	-439	-419
Oma pääoma 30.6.2022	67 834	-5 216	162 325	323 125	548 068	-	548 068

POP Pankki -ryhmä on ottanut käyttöön IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardin 1.1.2023 takautuvasti ja uudelleenluokitellut käyttöönoton yhteydessä vakuutustoimintaan kuuluvia rahoitusvaroja, minkä vuoksi vertailutietoja on oikaistu. Muutoksesta on kerrottu liitteessä 2.

POP PANKKI -RYHMÄN RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos		79 095	3 725
Tilikauden tulokseen tehtyt oikaisut		-24 344	9 608
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		-150 685	-169 949
Saamiset luottolaitoksilta		-2 967	-2 437
Saamiset asiakkailta		-56 061	-129 487
Sijoitusomaisuus		-78 569	-23 957
Muut varat		-13 088	-14 068
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		-40 643	109 501
Velat luottolaitoksille	7,8,10	-49 984	-417
Velat asiakkaille	7,8,10	-2 869	108 422
Varaukset ja muut velat		16 405	4 951
Maksetut tuloverot		-4 195	-3 455
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä		-136 577	-47 115
Investointien rahavirta			
Tytäryhtiöinvestointien vähennykset		53 403	3 495
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin		-7 225	-3 456
Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden myynnit		429	1 392
Investointien rahavirta yhteensä		46 608	1 430
Rahoituksen rahavirta			
Osuuspääoman vähennykset/lisäykset		-857	778
Maksetut osuuspääoman korot ja muu voitonjako		-1 689	-2 131
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	7,8,11	309 681	298 242
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	7,8,11	-62 226	-147 979
Vuokrasopimusvelan maksut		-88	-576
Rahoituksen rahavirta yhteensä		244 821	148 334

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Rahavarojen muutos			
Rahavarat tilikauden alussa		464 047	314 365
Rahavarat tilikauden lopussa		618 899	417 014
Rahavarojen nettomuutos		154 852	102 649
Rahavarat			
Käteiset varat		596 336	389 052
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta		22 563	27 961
Yhteensä		618 899	417 014

RAHAVIRTALASKELMAA KOSKEVAT LISÄTIEDOT

Saadut korot	117 211	41 645
Maksetut korot	33 378	1 695
Saadut osingot	3 540	3 657
Tilikauden tulokseen tehtyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	4 809	2 135
Poistot	2 656	4 362
Vakuutusvelan muutos	442	3 572
Muut	-32 251	-461
Tilikauden tulokseen tehtyt oikaisut yhteensä	-24 344	9 608

POP Pankki -ryhmä on ottanut käyttöön IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardin 1.1.2023 takautuvasti ja uudelleenluokitellut käyttöönoton yhteydessä vakuustointimintaan kuuluvia rahoitusvaroja, 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 itseänsä, 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 18 osuuspankkia sekä jäsenosuuspankkien keskusluottolaitoksena toimiva Bonum Pankki Oyj ja kiinnitysluottolaitos POP Asuntoluottopankki Oyj. POP Pankkien yhteenliittymä on laissa talletuspankkien yhteenliittymästä 599/2010 (jäljempänä Yhteenliittymälaki) määritelty juridinen kokonaisuus, jossa jäsenluottolaitoksilla ja keskusyhteisöllä on vastuu toistensa veloista ja sitoumuksista. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk, sen jäsenluottolaitokset, näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivaltaasta yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. Jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ovat pääasiassa kiinteistöyhtiöitä.

POP Pankki -ryhmään kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen lisäksi myös muita yhteisöjä. POP Pankki -ryhmä luopui katsauskauden aikana määräysvallasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana. Yrityskauppa toteutui 25.5.2023. Yhtiön yhdistelyssä POP Pankki -ryhmän puolivuositarkastukseen on noudatettu IFRS 17 -standardia ja yhtiön tuotot ja kulut on esitetty puolivuositarkastuksessa IFRS 5 -standardin mukaisesti lopetettuina toimintoina. Suomen Vahinkovakuutus Oy yhdistellään jatkossa POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn IFRS-tilinpäätökseen osakkuusyhtiönä. Vähemmistöosuuden vakuutusyhtiössä omistaa POP Pankkien ja POP Pankkikeskuksen kokonaan omistama POP Holding Oy, joka ei ole keskinäisen vastuun piirissä. Yrityskauppa vaikutti myös POP Pankki -ryhmän segmenttiraportointiin. Laatimisperiaatteiden muutokset on esitetty tarkemmin liitteessä 2.

POP Pankki -ryhmä ei muodosta kirjanpitolain 1336/1997 mukaista konsernia, eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa 610/2014 määriteltyä konsolidointiryhmää. POP Pankkikeskus osk:illa tai sen jäsenosuuspankeilla ei ole toisiinsa nähden kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaista määräysvaltaa, eikä Ryhmälle siten voida määritellä emoyhtiötä. Yhteenliittymälain mukaisesti POP Pankkikeskus osk:n hallitus on

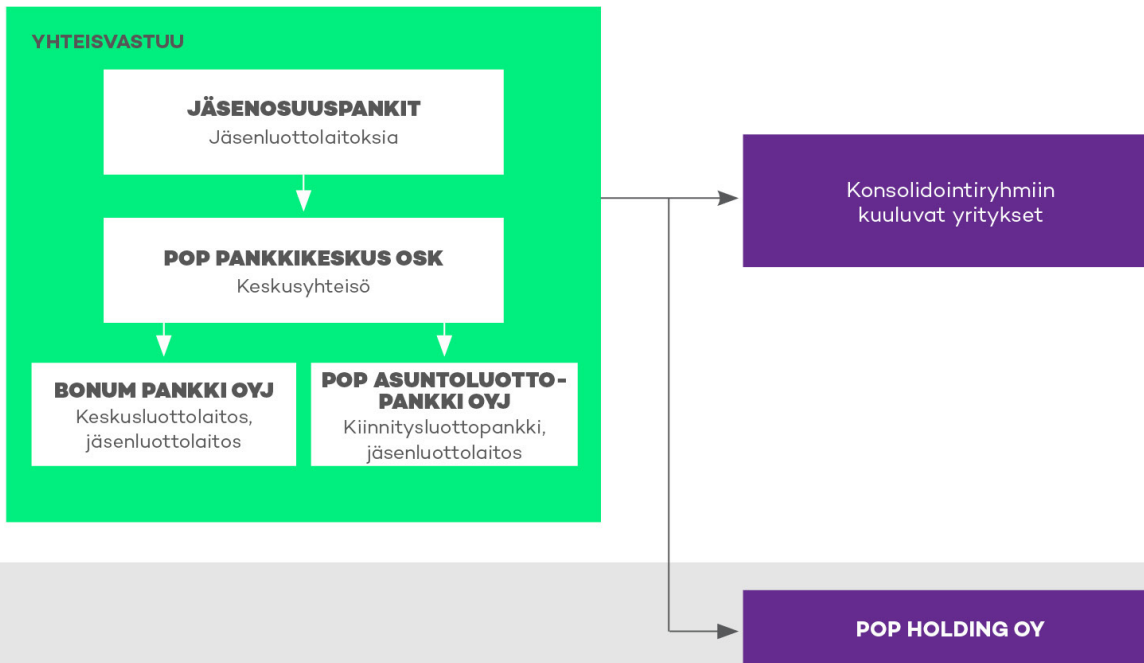
määritellyt Ryhmälle sen rakenteeseen soveltuvat tilinpäätösperiaatteet siltä osin kuin IFRS-tilinpäätösstandardit eivät huomioi Ryhmän rakennetta. Tilinpäätösperiaatteet, jotka sisältävät kuvauksen jäsenosuuspankkien muodostamasta laskentateknisestä emoyhtiöstä, on esitetty POP Pankki -ryhmän yhdistellyn IFRS-tilinpäätöksen 31.12.2022 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, kun Jämijärven Osuuspankki sulautui toukokuun 2023 lopussa Kurikan Osuuspankkiin. Sulautumisen jälkeen POP Pankki -ryhmään kuuluu 18 osuuspankkia. Sulautuminen on yhteenliittymän sisäinen järjestely, eikä sillä ole vaikutusta POP Pankki -ryhmän yhdistettyyn taloudelliseen informaatioon.

LIITE 2 PUOLIVUOSIKATSAUKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

Puolivuosikatsaus 1.1.–30.6.2023 on laadittu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin ja POP Pankki -ryhmän yhdistellyssä IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2022 esitettyjen laatimisperiaatteiden mukaan.

Puolivuositarkastuksen lukuja ei ole tilintarkastettu. Puolivuositarkastuksen 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 puolivuositarkastuksesta on saatavissa keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenkänkä 3, 02600 Espoo sekä sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi. POP Pankki -ryhmä julkaisee yhden osavuositarkastuksen vuodessa.

LOPETETUT TOIMINNOT

POP Pankki -ryhmä luopui katsauskauden aikana määräysvallasta vakuutustoimintasegmentin muodostavassa Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana.

POP Pankki -ryhmä soveltaa IFRS 5 Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja lopetetut toiminnot -standardia vakuutustoiminnan myynnin luokittelussa, esittämisessä ja kirjaamisessa. POP Pankki -ryhmä raportoi myydyin vakuutustoiminnan lopetettuina toimintoina ja lopetettujen toimintojen tulos raportoidaan erillään jatkuvien toimintojen tuotoista ja kuluista. Vertailukausi on oikaistu vastaavasti. Konsernin sisäiset tuotot ja kulut jatkuvien ja lopetettujen toimintojen välillä on eliminoitu. Taseen vertailukauden tiedoissa ei ole esitetty lopetettuja toimintoja erillään.

Vakuutustoimintaan on sovellettu IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardia 1.1.2023 alkaen takautuvasti, minkä vuoksi vakuutustoiminnan vertailutietoja on oikaistu.

SEGMENTTIRAPORTOINTI

POP Pankki -ryhmällä on yrityskaupan jälkeen vain yksi toimintasegmentti, jota ei raportoida erikseen. Aiemmin erikseen raportoitu vakuutustoimintasegmentti on esitetty liitteessä 3 Lopetetut toiminnot.

POP Pankki -ryhmällä oli toukokuuhun 2023 asti kaksi toimintasegmenttiä: pankkitoiminta ja vakuutustoiminta. Toimintasegmenttejä on raportoitu tavalla, joka on yhdenmukainen johdolle toimitettavan sisäisen raportoinnin kanssa. 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 kiinnitysluotto pankki, joka yhdessä Bonum Pankki Oyj:n kanssa vastaa ryhmän varainhankinnasta.

Vakuutustoimintasegmentin on muodostanut Suomen Vahinkovakuutus Oy, joka myöntää ajoneuvo-, omaisuus- ja henkilövakuutuksia henkilöasiakkaille. POP Pankki -ryhmä luopui määräysvallasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä toukokuussa 2023.

LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET

IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardin käyttöönotto

POP Pankki -ryhmä on siirtynyt soveltamaan IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardia 1.1.2023. POP Pankki -ryhmä on lisäksi siirtynyt soveltamaan IFRS 17 -standardin käyttöönoton yhteydessä mahdollisuutta nimenomaisesti luokitella vakuutus sopimusvelkaan liittyviä sijoituksia käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvotettavaksi IFRS 9 -standardin mukaisesti. POP

Pankki -ryhmä noudattaa täysin takautuvaa soveltamista ja on oikaissut edellisen tilikauden vertailutiedot.

IFRS 17 -standardi koskee vakuutussopimuksia, ja se auttaa sijoittajia ja muita tahoja paremmin ymmärtämään vakuuttajien altistumista riskeille, sekä niiden kannattavuutta ja taloudellista asemaa. IFRS 17 -standardi korvasi edeltävän IFRS 4 Vakuutussopimukset -standardin ja sen käyttöönotto vaikutti vakuutussopimusten arvostamiseen, kirjaamiseen sekä esittämiseen tilinpäätöksessä.

IFRS 17 -standardin käyttöönoton seurauksena POP Pankki -ryhmän oma pääoma 1.1.2022 kasvoi siirtymäajankohtana 1 miljoonaa euroa johtuen tase-erien arvostusta koskevasta muutoksesta. Käyttöönoton vaikutus taseeseen ja omaan pääomaan on eritelty alla olevassa taulukossa.

IFRS 17 KÄYTTÖNOTON VAIKUTUS TASEeseen JA OMAAN PÄÄOMAAN 1.1.2022

(1 000 euroa)	31.12.2021	IFRS 17 käyttönoton vaikutus	IFRS 9 uudelleen luokittelun vaikutus	1.1.2022
Varat				
Käteiset varat	279 882	-	-	279 882
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	73 897	-	-	73 897
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 243 829	-	-	4 243 829
Sijoitusomaisuus	681 552	-	-	681 552
Sijoitukset osakkuusyhtiöihin	214	-	-	214
Jälleenvakuutus- sopimussaamiset	-	13 136	-	13 136
Aineettomat hyödykkeet	9 298	-	-	9 298
Aineelliset hyödykkeet	29 611	-	-	29 611
Muut varat	34 014	-11 614	-	22 399
Verosaamiset	5 401	-	-50	5 351
Varat yhteensä	5 357 697	1 522	-50	5 359 169
Velat				
Velat luottolaitoksille	166 484	-	-	166 484
Velat asiakkaille	4 222 364	-	-	4 222 364
Vakuutussopimusvelat	52 692	1 395	-	54 087
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	284 920	-	-	284 920
Muut velat	50 060	-1 131	-	48 929
Verovelat	28 367	252	-19	28 600
Velat yhteensä	4 804 888	516	-19	4 805 384

(1 000 euroa)	31.12.2021	IFRS 17 käyttönoton vaikutus	IFRS 9 uudelleen luokittelun vaikutus	1.1.2022
Oma pääoma				
Osuuspääoma	67 056	-	-	67 056
Rahastot				
Käyvän arvon rahasto	4 038	-	-189	3 849
Muut rahastot	159 839	-	-	159 839
Kertyneet voittovarot	321 437	1 007	158	322 601
Määräysvallattomien omistajien osuus	439	-	-	439
Oma pääoma yhteensä	552 809	1 007	-31	553 785
Velat ja oma pääoma yhteensä	5 357 697	1 522	-50	5 359 169

IFRS 17 KÄYTTÖNOTON VAIKUTUS TASEeseen JA OMAAN PÄÄOMAAN 31.12.2022

(1 000 euroa)	31.12.2022	IFRS 17 käyttönoton vaikutus	IFRS 9 uudelleen luokittelun vaikutus	31.12.2022
Varat				
Käteiset varat	448 499	-	-	448 499
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	62 333	-	-	62 333
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 448 480	-	-	4 448 480
Sijoitusomaisuus	712 087	-	-	712 087
Sijoitukset osakkuusyrityksiin	230	-	-	230
Jälleenvakuutus- sopimussaamiset	-	9 331	-	9 331
Aineettomat hyödykkeet	8 965	-	-	8 965
Aineelliset hyödykkeet	27 268	-	-	27 268
Muut varat	59 460	-12 294	-	47 166
Verosaamiset	9 886	-	-52	9 833
Varat yhteensä	5 777 207	-2 963	-52	5 774 192
Velat				
Velat luottolaitoksille	163 139	-	-	163 139
Velat asiakkaille	4 325 946	-	-	4 325 946
Johdannais- sopimukset	12 495	-	-	12 495
Vakuutusvelat	57 011	-8 770	-	48 241
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	565 252	-	-	565 252
Muut velat	64 397	-1 126	-	63 271
Verovelat	28 350	1 387	-563	29 173
Velat yhteensä	5 216 590	-8 510	-563	5 207 517

(1 000 euroa)	31.12.2022	IFRS 17 käyttönoton vaikutus	IFRS 9 uudelleen luokittelun vaikutus	31.12.2022
Oma pääoma				
Osuuspääoma	70 860	-	-	70 860
Rahastot				
Käyvän arvon rahasto	-12 583	-	2 363	-10 220
Muut rahastot	162 325	-	-	162 325
Kertyneet voittovarot	340 014	5 546	-1 852	343 709
Oma pääoma yhteensä	560 617	5 546	511	566 674
Velat ja oma pääoma yhteensä	5 777 207	-2 963	-52	5 774 192

IFRS 17 -standardin käyttöön otolla ei ollut vaikutusta POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuuteen, koska vakuutusyhtiö ei kuulu yhteisvastuun piiriin, eikä se ole osa yhteenliittymää.

STANDARDIN SOVELTAMISALA

POP Pankki -ryhmässä standardia sovelletaan kaikkiin myönnettyihin ensivakuutus sopimuksiin 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 on myöntänyt Suomen Vahinkovakuutus Oy, joka on yhdistelty POP Pankki -ryhmän konsolidoituun IFRS-tilinpäätökseen hankintamenetelmällä myyntihetkeen asti. Yrityskaupassa POP Pankki -ryhmä luopui määräysvalasta yhtiössä ja yhtiön tilinpäätös yhdistellään jatkossa Ryhmän tilinpäätökseen pääomaosuusmenetelmällä.

IFRS 17 -standardin mukaiset vakuutus sopimusten laatimisperiaatteet on esitetty POP Pankki -ryhmän IFRS-tilinpäätöksen 2022 liitteessä 2.

JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN LIITTYVÄT EPÄVARMUUSTEKIJÄT

IFRS-standardien soveltaminen edellyttää johdolta tulevaisuutta koskevia arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöslaskelmissa esitettyjen erien määrään sekä niiden liitteenä annettuihin

hin tietoihin. Johdon keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja tilinpäätöspäivän arvoihin liittyviä keskeisiä epävarmuustekijöitä ja ne liittyvät erityisesti käyvän arvon arviointiin, rahoitusvarojen sekä aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin sekä vakuutusmatemaattisissa laskelmissa käytettyihin oletuksiin. Rahoitusvarojen käyvistä arvoista ja arvostusmenetelmistä on annettu tarkempia tietoja liitteessä 8.

Kasvanut inflaatio ja nopeasti kohonneet markkinakorot ovat heikentäneet talouden kasvunuus-teita, mikä aiheuttaa epävarmuutta talouden kehitykseen. Rahoitusvarojen käypiin arvoihin ja arvonalentumisvarauksiin liittyy sen vuoksi tavannomaista 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 ryhmä on tehnyt aiemmillä tilikausilla johdon harkintaan perustuvia ylimääräisiä varauksia, joiden määrä oli tilikauden alussa 3 000 tuhatta euroa. Lisävarauksen määrä on arvioitu tilikauden 2023 aikana ja kauden päättyessä varauksen määrä on ennallaan. Varaus kohdistuu yritysluottokantaan ja sillä varaudutaan

kustannusinflaation aiheuttamiin negatiivisiin vaikutuksiin sekä yritys- että maa- ja metsätalousasiakkaiden maksukyvyssä.

LIITE 3 LOPETETUT TOIMINNOT

POP Pankki -ryhmä luopui määräysvallasta vakuutustoimintasegmentin muodostavassa Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä 25.5.2023 toteutuneessa yrityskaupassa. POP Pankki -ryhmä myi 70 % osakkeista LähiTapiolalle ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana. Yhtiö on yhdistelty kaupan toteutumiseen asti POP Pankki -ryhmän tilinpäätökseen tytäryrityksenä. POP Pankki -ryhmällä on yrityskaupan jälkeen vain yksi toimintasegmentti, joten ryhmä ei laadi segmenttiraportointia.

POP Pankki -ryhmä on ottanut käyttöön 1.1.2023 IFRS 17 Vakuutussopimukset -standardin takautuvasti ja uudelleenluokitellut käyttöönoton yhteydessä vakuutustoimintaan kuuluvia rahoitusvaroja, minkä vuoksi lopetettujen toimintojen vertailutietoja on oikaistu.

Vakuutustoiminta raportoidaan IFRS 5 Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja lopetettujen toiminnot -standardin mukaisesti lopetettuina toimintoina. Viereisessä taulukossa on esitetty tulos lopetetuista toiminnoista sekä lopetettujen toimintojen vaikutus POP Pankki -ryhmän taseeseen ja rahavirtoihin. Tulos lopetetuista toiminnoista ei ole vertailukelpoinen, koska vakuutustoiminta sisältyy vuoden 2023 puolivuositulokseen vain viideltä kuukaudelta ja vertailukausi sisältää tuloksen kuudelta kuukaudelta.

(1 000 euroa)	1.1.-25.5.2023	1.1.-30.6.2022
Tulos lopetetuista toiminnoista		
Korkokate	387	307
Sijoitusten nettotuotot	1 101	-4 802
Vakuutuspalvelutulos		
Vakuutusmaksutuotot	20 755	23 930
Vakuutuspalvelukulut	-18 617	-22 778
Jälleenvakuutussopimusten nettotuotot	-28	-
Vakuutuspalvelutulos yhteensä	2 109	1 153
Vakuutuksen nettorahoitustuotot		
Vakuutussopimusten nettorahoitustuotot	-393	4 410
Jälleenvakuutussopimusten nettorahoitustuotot	126	-1 451
Vakuutussopimukseen liittyvät nettorahoitustuotot yhteensä	-267	2 959
Liiketoiminnan muut tuotot	36	48
Liiketoiminnan muut kulut	-77	-50
Lopetettujen toimintojen tulos ennen veroja	3 290	-386
Lopetettujen toimintojen tulos verojen jälkeen	3 290	-386
Myyntivoitto lopetetuista toiminnoista	38 098	-
Osakeomistuksen arvostus käypään arvoon	3 840	-
Myyntivoitto lopetetuista toiminnoista yhteensä	41 939	-
Tulos lopetetuista toiminnoista yhteensä	45 228	-386

Lopetetulla toiminnolla ei ollut laajaan tuloslaskelmaan sisällytettäviä eriä, koska IFRS 17 käyttöönoton yhteydessä luokiteltiin uudelleen vakuutustoimintaan kuuluvia rahoitusvaroja takautuvasti käypään arvoon laajan tuloksen kautta arvostettavista nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettaviin.

LOPETETTUJEN TOIMINTOJEN VAIKUTUS POP PANKKI -RYHMÄN TASEESEEN MYyntIHETKELLÄ

(1 000 euroa)	25.5.2023
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	9 109
Sijoitusomaisuus	73 414
Jälleenvakuutus sopimussaamiset	11 297
Aineettomat hyödykkeet	4 586
Aineelliset hyödykkeet	510
Muut varat	816
Verosaamiset	1 353
Varat yhteensä	101 086
Vakuutus sopimusvelat	50 244
Muut velat	7 572
Verovelat	1 771
Velat yhteensä	59 587

LOPETETTUJEN TOIMINTOJEN RAHAVIRrat

(1 000 euroa)	25.5.2023	30.6.2022
Liiketoiminnan rahavirta	5 371	-219
Investointien rahavirta	-1 469	-675
Rahavirta yhteensä	3 902	-894

LIITE 4 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	6 944	0
Saamisista asiakkailta	83 641	40 588
Saamistodistuksista		
Jaksettuun hankintameno	3 335	275
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	75	97
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	3 081	1 228
Johdannaissopimuksista	8 303	-
Muut korkotuotot	596	730
Korkotuotot yhteensä	105 974	42 917
Joista negatiiviset korkokulut	-	334
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-1 747	-272
Veloista asiakkaille	-6 950	-976
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-9 832	-837
Johdannaissopimuksista	-9 352	-
Muut korkokulut	-128	-514
Korkokulut yhteensä	-28 009	-2 599
Joista negatiiviset korkotuotot	-4	-725
Korkokate	77 966	40 319
Korkotuotot luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista (vaihe 3)	2 357	2 670

LIITE 5 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	4 202	4 155
Talletuksista	140	122
Maksujenvälityksestä	14 714	12 756
Lainopillisista tehtävistä	1 260	1 195
Välitetyistä toiminnasta	2 082	2 090
Takausten myöntämisestä	296	288
Rahastoista	1 786	1 804
Muut palkkiotuotot	488	519
Palkkiotuotot yhteensä	24 968	22 929
Palkkiokulut		
Maksujenvälityksestä	-1 834	-1 824
Muut palkkiokulut	-147	-92
Palkkiokulut yhteensä	-1 981	-1 916
Palkkiotuotot ja kulut, netto	22 987	21 013

POP Pankki -ryhmä on ottanut käyttöön IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardin 1.1.2023 takautuvasti ja uudelleenluokitellut käyttöönoton yhteydessä vakuutustoimintaan kuuluvia rahoitusvaroja, minkä vuoksi vertailutietoja on oikaistu. Muutoksesta on kerrottu liitteessä 2. POP Pankki -ryhmä on luopunut määräysvallasta vakuutustoiminnassa, minkä vuoksi vakuutustoiminnan tulos esitetään erikseen lopetettuina toimintoina. Lopetettujen toimintojen erittelyt on esitetty liitteessä 3.

LIITE 6 SIOITUSTEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	12	-153
Arvostusvoitot ja -tappiot	-375	-558
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	3 394	3 472
Myyntivoitot ja -tappiot	85	-143
Arvostusvoitot ja -tappiot	-977	-6 719
Yhteensä	2 139	-4 101
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	47	13
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-150	-454
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	13	63
Yhteensä	-89	-378

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Valuuttatoiminnan nettotuotot	15	101
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	-6 029	-
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	5 804	-
Yhteensä	-225	-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokratuotot	1 292	1 254
Myyntivoitot ja -tappiot	151	164
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	30	91
Vastike- ja hoitokulut	-1 669	-1 007
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-536	-367
Muut kulut sijoituskiinteistöistä	-2	-3
Yhteensä	-734	132
Sijoitusten nettotuotot yhteensä	1 106	-4 245

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

POP Pankki -ryhmä on ottanut käyttöön IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardin 1.1.2023 takautuvasti ja uudelleenluokitellut käyttöönoton yhteydessä vakuutustoimintaan kuuluvia rahoitusvaroja, minkä vuoksi vertailutietoja on oikaistu. Muutoksesta on kerrottu liitteessä 2. POP Pankki -ryhmä on luopunut määräysvallasta vakuutustoiminnassa, minkä vuoksi vakuutustoiminnan tulos esitetään erikseen lopetettuina toimintoina. Lopetettujen toimintojen erittelyt on esitetty liitteessä 3.

LIITE 7 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

RAHOITUSVARAT 30.6.2023

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	596 336	-	-	-	596 336
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	72 315	-	-	-1	72 314
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 544 766	-	-	-44 383	4 500 382
Saamistodistukset*	279 968	5 386	271 783	-87	557 049
Osakkeet ja osuudet	-	138 303	1 399	-	139 702
Rahoitusvarat yhteensä	5 493 385	143 689	273 183	-44 472	5 865 784
Muut varat					143 561
Varat yhteensä					6 009 345

*Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 595 tuhatta euroa.

RAHOITUSVARAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti**	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	448 499	-	-	-	448 499
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	62 334	-	-	-1	62 333
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 489 992	-	-	-41 512	4 448 480
Saamistodistukset*	207 677	56 789	255 347	-67	519 746
Osakkeet ja osuudet	-	166 411	1 347	-	167 758
Rahoitusvarat yhteensä	5 208 501	223 200	256 695	-	5 646 816
Muut varat					127 376
Varat yhteensä					5 774 192

*Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 556 tuhatta euroa.

**Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatusta saamistodistuksista 46,7 tuhatta euroa on luokiteltu nimenomaisesti käypään arvoon IFRS17-standardin käyttöönoton aiheuttaman epäsymmetrian poistamiseksi.

POP Pankki -ryhmä on ottanut käyttöön IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardin 1.1.2023 takautuvasti ja uudelleenluokitellut käyttöönoton yhteydessä vakuutustoimintaan kuuluvia rahoitusvaroja, minkä vuoksi vertailutietoja on oikaistu. Muutoksesta on kerrottu liitteessä 2.

RAHOITUSVELAT 30.6.2023

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Jaksotettuun hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	-	113 155	113 155
Velat asiakkaille	-	4 320 431	4 320 431
Johdannaissopimukset	18 524	-	18 524
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	810 370	810 370
Rahoitusvelat yhteensä	18 524	5 243 956	5 262 480
Muut velat			101 348
Velat yhteensä			5 363 827

RAHOITUSVELAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Jaksotettuun hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	-	163 139	163 139
Velat asiakkaille	-	4 325 946	4 325 946
Johdannaissopimukset	12 495	-	12 495
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	565 252	565 252
Rahoitusvelat yhteensä	12 495	5 054 337	5 066 832
Muut velat			140 685
Velat yhteensä			5 207 517

LIITE 8 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT JA ARVOSTUSMENETELMÄT

RAHOITUSVARAT

(1 000 euroa)	30.6.2023		31.12.2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	596 336	596 336	448 499	448 499
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	72 314	72 314	62 333	62 333
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 500 382	4 465 968	4 448 480	4 410 256
Sijoitusomaisuus				
Jaksotettuun hankintameno	279 880	275 684	207 610	204 124
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	143 689	143 689	223 200	223 200
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	273 183	273 183	256 695	256 695
Yhteensä	5 865 784	5 827 174	5 646 816	5 605 107

RAHOITUSVELAT

(1 000 euroa)	30.6.2023		31.12.2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	113 155	113 131	163 139	163 085
Velat asiakkaille	4 320 431	4 319 568	4 325 946	4 325 150
Johdannaissopimukset	18 524	18 524	12 495	12 495
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	810 370	802 212	565 252	559 359
Yhteensä	5 262 480	5 253 435	5 066 832	5 060 089

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT**TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT 30.6.2023**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Osakkeet ja osuudet	132 302	-	6 000	138 303
Saamistodistukset	1 950	-	3 436	5 386
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 399	1 399
Saamistodistukset	225 805	45 495	483	271 783
Yhteensä	360 058	45 495	11 318	416 871

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 30.6.2023

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Johdannaissopimukset	-	18 524	-	18 524
Yhteensä	-	18 524	-	18 524

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Osakkeet ja osuudet	154 769	-	11 642	166 411
Saamistodistukset	51 073	995	4 721	56 789
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 347	1 347
Saamistodistukset	211 216	43 642	489	255 347
Yhteensä	417 058	44 638	18 199	479 895

POP Pankki -ryhmä on ottanut käyttöön IFRS 17 Vakuutussopimukset -standardin 1.1.2023 takautuvasti ja uudelleenluokitellut käyttöönoton yhteydessä vakuutustoimintaan kuuluvia rahoitusvaroja, minkä vuoksi vertailutietoja on oikaistu. Muutoksesta on kerrottu liitteessä 2.

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Johdannaissopimukset	-	12 495	-	12 495
Yhteensä	-	12 495	-	12 495

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 31.12.2022 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 noteerattut arvopaperit.

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

Katsauskaudella on siirretty arvopapereita 30 (1 826) tuhatta euroa hierarkiatasolta 1 ja 2 tasolle 3 johtuen vähäisistä kauppamääristä markkinoilla.

TASOLLE 3 MERKITYJEN TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN RAHOITUSVAROJEN TAPAHTUMAT

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2023	16 363	1 835	18 199
Hankinnat	900	7	907
Myynnit*	-6 548	-7	-6 555
Kauden aikana erääntyneet	-200	-	-200
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-4	-	-4
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-1 073	-	-1 073
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	17	17
Siirrot tasolta 1 ja 2	-	30	30
Siirrot tasolle 1 ja 2	-3	-	-3
Kirjanpitoarvo 30.6.2023	9 436	1 882	11 318

*Myynnit sisältää lopetettuihin toimintoihin kohdistuvia eriä 6 468 tuhatta euroa.

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2022	15 768	3 819	19 587
Hankinnat	1 974	643	2 617
Myynnit	-2 865	-4 453	-7 318
Kauden aikana erääntyneet	-610	-	-610
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-128	-468	-595
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	2 207	-	2 207
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-1 229	-1 229
Kertyneisiin voittovaroihin kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	1 922	1 922
Siirrot tasolta 1 ja 2	130	1 696	1 826
Siirrot tasolle 1 ja 2	-112	-95	-207
Kirjanpitoarvo 31.12.2022	16 363	1 835	18 199

HERKKYYSANALYYSI TASOLLE 3 MERKITYILLE RAHOITUSVAROILLE

30.6.2023

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	9 436	935	-935
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	1 883	215	-215
Yhteensä	11 318	1 150	-1 150

31.12.2022

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	16 363	1 806	-1 806
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	1 836	207	-207
Yhteensä	18 199	2 013	-2 013

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

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

LIITE 9 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

KAUDEN AIKANA KIRJATUT ARVONALENTUMISTAPPIOT

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
ECL-muutos luottotappioiden poistetuista saamisista	997	201
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-3 771	-2 400
ECL-muutos saamistodistuksista	-60	188
Lopulliset luottotappiot	-1 321	-116
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-4 156	-2 126

Tilikaudella lopullisena luottotappiona kirjattiin 1 321 (116) tuhatta euroa.

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan perusteet sekä maksukyvyttömyyden todennäköisyyden määrittely on esitetty POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen 31.12.2022 liitteessä 2 laatimisperiaatteet, kohdassa 6.5 Rahoitusvarojen arvonalentuminen.

SAAMISET ASIAKKAILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	5 258	4 783	31 473	41 513
Siirrot vaiheeseen 1	175	-978	-1 568	-2 371
Siirrot vaiheeseen 2	-287	1 734	-986	461
Siirrot vaiheeseen 3	-133	-373	5 981	5 475
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	949	335	778	2 063
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-461	-188	-3 161	-3 811
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-655	73	2 633	2 051
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-997	-997
Vaikutus yhteensä	-411	603	2 680	2 871
ECL 30.6.2023	4 846	5 386	34 152	44 384

Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta muodostuu siirroista vaiheeseen 3, yhteensä 5 475 (5 500) tuhatta euroa. Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset olivat yhteensä 3 811 (6 528) tuhatta euroa. Saamisiin asiakkailta kohdistuu 3 000 tuhannen euron harkinnanvarainen varaus, joka kohdistuu yritysluottokantaan ja sillä varaudutaan kustannusinflaation aiheuttamiin negatiivisiin vaikutuksiin yritys- ja maa- ja metsätalousasiakkaiden maksukyvyssä. Varauksesta 500 tuhatta euroa kohdistuu vaiheeseen 2 ja 2 500 tuhatta euroa vaiheeseen 3.

SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	246	377	-	623
Siirrot vaiheeseen 1	43	-21	-	22
Siirrot vaiheeseen 2	-99	72	-	-26
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	43	19	-	61
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-8	-18	-	-26
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-53	82	-	29
Vaikutus yhteensä	-74	134	-	60
ECL 30.6.2023	172	511	-	683

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	390	243	245	878
Siirrot vaiheeseen 1	5	-190	-26	-211
Siirrot vaiheeseen 2	-5	29	-2	22
Siirrot vaiheeseen 3	-1	-1	125	123
Sitoumusten lisäykset	112	66	36	213
Sitoumusten vähennykset	-11	-1	-17	-29
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-180	-16	-19	-216
Vaikutus yhteensä	-81	-113	96	-97
ECL 30.6.2023	309	130	341	781

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	5 894	5 402	31 717	43 013
ECL 30.6.2023	5 327	6 027	34 493	45 848

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	122	-1 169	-1 119	-2 165
Siirrot vaiheeseen 2	-378	1 662	-882	402
Siirrot vaiheeseen 3	-164	-414	6 079	5 500
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	2 293	1 058	1 457	4 808
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-944	-533	-5 051	-6 528
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-870	218	5 714	5 062
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-2 089	-2 089
Vaikutus yhteensä	58	822	4 109	4 989
ECL 31.12.2022	5 258	4 783	31 473	41 513

SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	132	777	393	1 301
Siirrot vaiheeseen 1	125	-178	-	-54
Siirrot vaiheeseen 2	-6	67	-	61
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	38	98	-	135
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-30	-181	-393	-604
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-12	-206	-	-218
Vaikutus yhteensä	114	-400	-393	-679
ECL 31.12.2022	246	377	-	623

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	414	43	215	672
Siirrot vaiheeseen 1	2	-14	-19	-30
Siirrot vaiheeseen 2	-12	26	-1	14
Siirrot vaiheeseen 3	-3	-1	40	36
Sitoumusten lisäykset	190	204	69	463
Sitoumusten vähennykset	-40	-8	-99	-148
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-162	-8	40	-129
Vaikutus yhteensä	-24	200	30	206
ECL 31.12.2022	390	243	245	878

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	5 745	4 780	27 971	38 495
ECL 31.12.2022	5 894	5 402	31 717	43 013

POP Pankki -ryhmä on ottanut käyttöön IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardin 1.1.2023 takautuvasti ja uudelleenluokitellut käyttöönoton yhteydessä vakuutustoimintaan kuuluvia rahhoitusvaroja, minkä vuoksi vertailutietoja on oikaistu. Muutoksesta on kerrottu liitteessä 2.

LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 30.6.2023

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	2 686 468	136 076	45 618	2 868 161
Yritysasiakkaat	945 115	95 274	41 581	1 081 970
Maatalousasiakkaat	501 773	55 434	37 427	594 634
Saamiset asiakkailta yhteensä	4 133 356	286 784	124 626	4 544 766
ECL 30.6.2023	4 846	5 386	34 152	44 384
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,1 %	1,9 %	27,4 %	1,0 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	218 337	4 715	451	223 503
Yritysasiakkaat	74 118	7 657	1 060	82 834
Maatalousasiakkaat	25 127	2 412	276	27 814
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	317 581	14 783	1 787	334 151
ECL 30.6.2023	309	130	341	781
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,1 %	0,9 %	19,1 %	0,2 %
Saamistodistukset	523 576	28 175	-	551 751
ECL 30.6.2023	172	511	-	683
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,0 %	1,8 %	-	0,1 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	4 980 336	329 742	126 413	5 436 492

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 31.12.2022

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	2 686 967	130 836	43 677	2 861 480
Yritysiasiakkaat	922 536	72 037	36 580	1 031 152
Maatalousasiakkaat	509 491	55 918	31 951	597 359
Saamiset asiakkailta yhteensä	4 118 994	258 791	112 207	4 489 992
ECL 31.12.2022	5 258	4 783	31 473	41 513
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,1 %	1,8 %	28,0 %	0,9 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	222 252	4 438	530	227 220
Yritysiasiakkaat	86 622	7 573	571	94 767
Maatalousasiakkaat	22 070	2 422	321	24 813
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	330 944	14 434	1 422	346 800
ECL 31.12.2022	390	243	245	878
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,1 %	1,7 %	17,2 %	0,3 %
Saamistodistukset				
	439 564	23 460	-	463 024
ECL 31.12.2022	246	377	-	623
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,1 %	1,6 %	-	0,1 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	4 889 502	296 685	113 629	5 299 816

POP Pankki -ryhmä on ottanut käyttöön IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardin 1.1.2023 takautuvasti ja uudelleenluokitellut käyttöönoton yhteydessä vakuutustoimintaan kuuluvia rahoitusvaroja, minkä vuoksi vertailutietoja on oikaistu. Muutoksesta on kerrottu liitteessä 2.

LIITE 10 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILE

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Velat luottolaitoksille		
Keskuspankeille	78 400	128 400
Muille luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	2 853	1 303
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	31 902	33 435
Velat luottolaitoksille yhteensä	113 155	163 139
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	3 655 396	3 855 631
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	663 789	469 237
Muut rahoitusvelat		
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	1 246	1 078
Velat asiakkaille yhteensä	4 320 431	4 325 946
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	4 433 586	4 489 084

Velat keskuspankeille -erä sisältää vakuudellisen TLTRO III -rahoituksen 78 400 (128 400) tuhatta euroa. Rahoituksesta erääntyi katsauskaudella 50 000 tuhatta euroa (TLTRO 3.4) ja samassa yhteydessä tarkastettiin rahoituksen lopullinen korko. Jäljellä oleva rahoitus erääntyy maaliskuussa 2024 (TLTRO 3.7, 70 000 tuhatta euroa) ja kesäkuussa 2024 (TLTRO 3.8, 8 400 tuhatta euroa), mutta ennakoina takaisinmaksu on ollut mahdollista tammikuusta 2023 alkaen.

TLTRO-lainojen korko perustuu EKP:n talletuskorkoon ja pankin nettoluotonannon kasvuun. Aikavälillä 24.6.2020 - 23.6.2022 korko voi olla EKP:n talletuskorko (-0,5 %) vähennettynä lisäkorolla 0,5 %. Lisäkorro edellä mainitulle aikavälille on tuloutettu tilikauden 2021 aikana. EKP muutti luottojen korkosääntöjä marraskuussa 2022, josta alkaen korko on sidottu EKP:n ohjauskorkoon. Rahoituksen lopullinen korko tarkistetaan TLTRO III -rahoitusoperaation eräännyttyä. Lainat on käsitelty IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti.

LIITE 11 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Katetut joukkovelkakirjalainat	489 175	243 038
Joukkovelkakirjalainat	254 914	254 892
Sijoitustodistukset	66 280	67 323
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	810 370	565 252

30.6.2023 ulkona olevien sijoitustodistuksien nimellispääomat olivat yhteensä 67 (66,5) miljoonaa euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 10, arvoväli on 2–20 miljoonaa euroa ja keskimaturiteetti 8,5 kuukautta.

LISTATUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT

(1 000 euroa)					
Nimi	Alkupäivä	Eräpäivä	Koron peruste	Nimellis-arvo	Valuutta
BONUM 12072023	3.6.2020	12.7.2023	EB 12kk + 1,04 %	50 000	EUR
BONUM 17012024	3.6.2020	17.1.2024	EB 12kk + 1,20 %	55 000	EUR
BONUM 26102026	20.10.2021	20.10.2026	EB 3kk + 0,85 %	20 000	EUR
BONUM 16112025	16.11.2021	16.11.2025	EB 3kk + 0,75 %	30 000	EUR
BONUM 05042025	5.4.2022	5.4.2025	EB 3kk + 1,40 %	50 000	EUR
BONUM 22042027	22.4.2022	22.4.2027	EB 3kk + 1,25 %	50 000	EUR
POPA 22092025	22.9.2022	22.9.2025	2,625 % / kiinteä	250 000	EUR
Tilikaudella liikkeeseenlasketut					
POPA 26042028	26.4.2023	26.4.2028	3,625 % / kiinteä	250 000	EUR

RAHOITUKSEN RAHAVIRTOJEN YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETTUJEN VELKAKIRJOJEN TÄSMÄYTYS TASE-ERÄÄN

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Kirjanpitoarvo 1.1.	565 252	284 920
Joukkovelkakirjojen lisäykset	249 203	349 401
Sijoitustodistusten lisäykset	60 478	239 012
Lisäykset yhteensä	309 681	588 413
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-	-100 000
Sijoitustodistusten vähennykset	-62 226	-201 853
Vähennykset yhteensä	-62 226	-301 853
Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä	247 455	286 560
Arvostukset	-2 338	-6 228
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	810 370	565 252

LIITE 12 JOHDANNAIS-SOPIMUKSET JA SUOJAUSLASKENTA

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

KOHDE-ETUUKSIEN NIMELLISARVOT JA JOHDANNAISTEN KÄYVÄT ARVOT 30.6.2023

(1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannaisopimukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	-	924 900	-	924 900	-	18 524
Johdannaisopimukset yhteensä	-	924 900	-	924 900	-	18 524

31.12.2022

(1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannaisopimukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	-	450 000	-	450 000	-	12 495
Johdannaisopimukset yhteensä	-	450 000	-	450 000	-	12 495

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

Käyvän arvon suojauksen kohteena olevien kiinteäkorkoisten talletusten nimellisarvo oli 424,9 (200) miljoonaa euroa ja suojauksen kohteena olevan kiinteäkorkoisen joukkovelkakirjalainan nimellisarvo oli 500 (250) miljoonaa euroa. Johdannaisinstrumenttien nimellisarvot vastaavat suojattavien kohteiden nimellisarvoja.

SUOJAUSLASKENNAN VAIKUTUS TALOUDELLISEEN ASEMAAN JA TULOKSEEN

Käyvän arvon suojaukset (1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Velat		
Suojattujen talletusten kirjanpitoarvo	416 080	193 827
josta suojausoikaisujen kertynyt määrä	-8 820	-6 173
Suojattujen liikkeeseenlaskettujen joukkovelkakirjalainojen kirjanpitoarvo	489 175	243 038
josta suojausoikaisujen kertynyt määrä	-9 608	-6 452

LIITE 13 ANNETUT VAKUUEDET

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Pantit	2 546	2 546
Saamistodistukset	213 265	187 450
Johdannaissopimukset	8 400	5 150
Kiinteistövakuudelliset lainat*	675 384	330 791
Annetut vakuudet yhteensä	899 595	525 937

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

LIITE 14 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Takaukset	18 354	20 083
Luottolupaukset	315 797	326 716
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	334 151	346 800
Muut vastuusitoumukset		
Pääomasijoitusrahastoihin liittyvät sijoitussitoumukset	2 300	5 768
Muut vastuusitoumukset yhteensä	2 300	5 768

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

LIITE 15 LÄHIPIIRITIEDOT

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

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

POP Pankit ovat myöntäneet lähipiirille asunto- ja kulutusluottoja tilikaudella 2023 tavanomaisin ehdoin ja ne on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2022 jälkeen.

Espoossa 14. elokuuta 2023

POP Pankkikeskus osk
hallitus

LISÄTIETOJA

www.poppankki.fi/pop-pankki-ryhma

POP Pankki 